

Bank BPH Spółka Akcyjna  
ul. płk. Jana Pałubickiego 2  
80-175 Gdańsk



## **Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w Banku BPH w 2014 roku, stanowiące załącznik do Sprawozdania Finansowego**

## **1. Zasady oraz zakres stosowania ładu korporacyjnego**

Bank BPH S.A. stosuje się do zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW” przyjętych Uchwałą Nr 12/1170/2007 Rady Giełdy z dnia 4 lipca 2007 roku, wraz z późniejszymi zmianami (pełna treść dokumentu dostępna jest na stronie <http://www.corp-gov.gpw.pl>). Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW to kompleksowy zbiór zasad postępowania dla spółek, ich zarządów, rad nadzorczych i pracowników, których przestrzeganie gwarantuje wysokie standardy ładu korporacyjnego. Wizja funkcjonowania Banku jako firmy godnej zaufania i przestrzegającej najwyższych standardów etycznych została zawarta w kodeksie etycznym GE „The Spirit & The Letter” („Duch i Litera”). Ponadto, jako instytucja zaufania publicznego, Bank BPH kieruje się zasadami etyki i dobrymi praktykami zawartymi w Kodeksie Etyki Bankowej. Nieustanne zaangażowanie Banku na rzecz uczciwości i przejrzystości oraz poszanowania praw wszystkich akcjonariuszy, niezależnie od wielkości posiadanych pakietów akcji, ma swoje odzwierciedlenie w przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego. Wewnętrzne regulacje i przepisy obowiązujące w Banku, uwzględniając zasady ładu korporacyjnego, stanowią dowód dbałości Banku o najwyższe standardy prowadzenia biznesu przy poszanowaniu praw wszystkich podmiotów w otoczeniu rynkowym.

W 2014 roku Bank kontynuował realizację strategii pozycjonowania marki, u podstaw której leży zasada „Bank BPH. Po prostu fair”. Podjęto szereg inicjatyw we wszystkich kluczowych obszarach działalności Banku. Inicjatywy te mają wpływ na cztery grupy interesariuszy, tj. klientów, pracowników, partnerów i społeczności, wśród których Bank jest obecny. Celem podjętych przez Bank działań jest to, aby być postrzeganym jako instytucja nr 1 pod względem zaufania oraz zasad fair play na polskim rynku. Uczciwość i transparentność stanowią dla Banku BPH S.A. podstawę relacji wewnętrznych i zewnętrznych.

## **2. Struktura akcjonariatu Banku BPH S.A.**

Bank BPH S.A. wyemitował 76 667 911 akcji. Wszystkie akcje Banku są akcjami na okaziciela i nie wynikają z nich ograniczenia w zakresie przenoszenia własności czy wykonywania prawa głosu. Wszystkie charakteryzuje też ten sam zakres uprawnień. Ograniczenia mogą mieć jedynie miejsce na gruncie przepisów szczególnych, np. ustawy Prawo bankowe lub Ustawy o ofercie publicznej. Jednej akcji Banku odpowiada jeden głos na Walnym Zgromadzeniu Banku.

W grudniu 2014 roku struktura własności Banku BPH S.A. uległa zmianie, co pokazano w poniższych tabelach:

#### Struktura akcjonariatu Banku BPH S.A. do 5 grudnia 2014 roku

L.p.	Nazwa Akcjonariusza	Akcje		Głosy na WZ	
		Liczba	%	Liczba	%
1.	GE Investments Poland (General Electric Company)	64 201 140	83,74	64 201 140	83,74
2.	Selective American Financial Enterprise (General Electric Company)	2 457 643	3,21	2 457 643	3,21
3.	DRB Holdings B.V. (General Electric Company)	1 691 005	2,21	1 691 005	2,21
4.	Pozostali akcjonariusze	8 318 123	10,84	8 318 123	10,84
<b>Razem</b>		<b>76 667 911</b>	<b>100,00</b>	<b>76 667 911</b>	<b>100,00</b>

#### Aktualna struktura akcjonariatu Banku BPH S.A. – po 5 grudnia 2014 roku

L.p.	Nazwa Akcjonariusza	Akcje		Głosy na WZ	
		Liczba	%	Liczba	%
1.	GE Investments Poland (General Electric Company)	64 201 140	83,74	64 201 140	83,74
2.	Selective American Financial Enterprise (General Electric Company)	2 457 642	3,21	2 457 642	3,21
3.	DRB Holdings B.V. (General Electric Company)	221 004	0,29	221 004	0,29
4.	Pozostali akcjonariusze	9 788 125	12,76	9 788 125	12,76
<b>Razem</b>		<b>76 667 911</b>	<b>100,00</b>	<b>76 667 911</b>	<b>100,00</b>

#### Krótką charakterystyka akcjonariusza większościowego

General Electric Company (GE) jest zdywersyfikowaną korporacją międzynarodową prowadzącą działalność w dziedzinie technologii i usług finansowych. Ma ponad 130-letnią historię działania, a jej początki sięgają 1878 roku, kiedy to Thomas Edison, słynny amerykański wynalazca, konstruktor m.in. żarówki, założył firmę Edison Electric Light Co. Z czasem przekształciła się ona w jedną z największych światowych korporacji. Obecnie GE jest przedsiębiorstwem globalnym działającym w ponad 170 krajach, zatrudniającym przeszło 300 tysięcy osób na całym świecie. Odgrywa wiodącą rolę w tworzeniu innowacyjnych rozwiązań w energetyce, ochronie

Bank BPH Spółka Akcyjna, ul. płk. Jana Pałubickiego 2, 80-175 Gdańsk, wpisany do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku

VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w Gdańsku, pod numerem KRS 0000010260. NIP: 675-000-03-84.

Kapitał zakładowy i wpłacony: 383.339.555 zł.

zdrowia, transporcie i infrastrukturze. Należy do największych na świecie producentów turbin energetycznych i silników odrzutowych, przewodzi także w branży technologii medycznych.

### 3. Relacje inwestorskie Banku BPH S.A.

Akcje Banku BPH S.A. obecne są na rynku głównym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. od 7 lutego 1995 roku. Na koniec 2014 roku wchodziły w skład indeksów: WIG, WIG250<sup>1</sup>, MIS80<sup>2</sup>, WIG-Polska, WIG-Banki oraz InvestorMS. Dodatkowo akcje Banku pozostawały w portfelu prestiżowego RESPECT Index, który wyróżnia spółki przestrzegające najwyższych standardów w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu, ładu korporacyjnego i zarządzania.

Jednym z kluczowych aspektów wynikających z działania Banku BPH w formie spółki publicznej, która zapewnia dostęp wszystkim akcjonariuszom Banku do informacji, jest wypełnianie obowiązków informacyjnych. Za prawidłowy przebieg tego procesu odpowiada Departament Strategii i Relacji Inwestorskich (DSiRI), opierając się na obowiązujących regulacjach prawnych, przyjętych regulacjach wewnętrznych, najlepszych praktykach rynkowych i wypracowanych standardach.

Komunikację Banku z uczestnikami rynku kapitałowego reguluje przyjęta Instrukcja Służbowa określająca zasady polityki komunikacyjnej Banku BPH na rynku kapitałowym. Przyjęta polityka komunikacyjna opiera się na zasadzie przejrzystości, rzetelności, równego dostępu do informacji dla wszystkich uczestników rynku, wiarygodności i wysokiej jakości. Szczegółowe informacje zostały przedstawione na stronie internetowej Banku w sekcji Relacje Inwestorskie pod adresem:

[http://www.bph.pl/pl/relacje\\_inwestorskie/lad\\_korporacyjny/polityka\\_informacyjna](http://www.bph.pl/pl/relacje_inwestorskie/lad_korporacyjny/polityka_informacyjna)

### Podejmowane działania komunikacyjne

Wszystkie działania Banku BPH w zakresie relacji inwestorskich podejmowane są zgodnie z ustalonym na początku roku kalendarzowego planem, który jest elementem całościowego planu komunikacyjnego Banku BPH S.A. W komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego Bank wykorzystuje szereg narzędzi komunikacyjnych, pozwalających na dotarcie informacji do określonej grupy odbiorców. Do wspomnianych narzędzi należą m.in.:

- Webcasty (wideokonferencje na żywo przez Internet), organizowane w dniu publikacji wyników finansowych Banku i będące regularną formą komunikacji z analitykami rynku kapitałowego i inwestorami.

<sup>1</sup> Zgodnie z decyzją GPW w Warszawie z początkiem 2015 roku zaprzestano publikacji indeksu WIG250.

<sup>2</sup> Właścicielem indeksu MIS80 była Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami. Był on publikowany w okresie marzec-grudzień 2014 roku. Zgodnie z decyzją GPW w Warszawie od początku 2015 roku wznowiona została publikacja indeksu sWIG80, który zastąpił indeks MIS80.

Podczas nich członkowie Zarządu Banku omawiają jego działalność i wyniki finansowe osiągnięte w poszczególnych okresach. Nagrania transmisji dostępne są na stronie internetowej Banku oraz na kanale BPH na portalu YouTube.

- Otwarty dialog z uczestnikami rynku kapitałowego, w ramach którego dedykowani pracownicy Banku odpowiadają na pytania inwestorów i analityków dotyczące sytuacji finansowej Banku, jego strategii i działań mających wpływ na kształtowanie się kursu akcji.
- Prowadzenie sekcji Relacji Inwestorskich na stronie internetowej Banku, gdzie znajdują się wszystkie dokumenty i informacje wymagane przez prawo oraz Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW. W celu ułatwienia dostępu do treści dla zagranicznych odbiorców sekcja Relacji Inwestorskich prowadzona jest równoległe w języku angielskim.
- Komunikaty wysyłane pocztą elektroniczną, zawierające ważne z punktu widzenia relacji inwestorskich informacje i docierające do grona około 200 odbiorców.
- Podejmowane, w miarę potrzeb, dodatkowe działania, np. organizacja spotkań przedstawicieli Zarządu Banku lub odpowiednich pracowników Banku z uczestnikami rynku kapitałowego.

#### **4. Opis działania Walnego Zgromadzenia, jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania**

Walne Zgromadzenie jest najwyższym organem spółki, poprzez który wszyscy akcjonariusze realizują na równych prawach swoje uprawnienia i podejmują kluczowe decyzje w odniesieniu do funkcjonowania Banku. Walne Zgromadzenie (WZ) jest zwoływane i organizowane zgodnie z przepisami zawartymi w Kodeksie spółek handlowych (KSH), Statucie Banku oraz Regulaminie Walnego Zgromadzenia Banku. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwoływane jest przez Zarząd nie później niż w terminie 6 miesięcy po zakończeniu roku obrotowego. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje się w przypadkach określonych w przepisach prawa oraz Statucie Banku BPH S.A., jak również w sytuacjach, gdy organy lub osoby uprawnione do zwoływania walnych zgromadzeń uznają to za zasadne. Walne Zgromadzenie jest zwoływane co najmniej na 26 dni przed jego planowanym terminem poprzez ogłoszenie przekazywane do publicznej wiadomości w formie raportu bieżącego oraz zamieszczenie informacji na stronie internetowej Banku BPH S.A. ([www.bph.pl](http://www.bph.pl)).

Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia są uprzednio przedstawione przez Zarząd do zaopiniowania Radzie Nadzorczej. Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia przez akcjonariuszy są wcześniej opiniowane przez Zarząd. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu uczestniczą w obradach Walnego Zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie obrad. Projekty uchwał proponowanych do przyjęcia przez Walne Zgromadzenie oraz inne istotne materiały są

przedstawiane akcjonariuszom wraz z uzasadnieniem i opinią Rady Nadzorczej przed Walnym Zgromadzeniem (o ile takie projekty i materiały zostały wniesione w czasie umożliwiającym ich zaopiniowanie). Dokumenty te są udostępniane akcjonariuszom na stronie internetowej Banku w czasie umożliwiającym zapoznanie się z nimi i dokonanie ich oceny. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają zwykłą większością ważnie oddanych głosów, o ile przepisy KSH albo Statut Banku nie stanowią inaczej. Każda akcja daje prawo do jednego głosu, a głosowanie odbywa się przy użyciu komputerowego systemu oddawania i obliczania głosów. System umożliwi prawidłowe zliczenie głosów oddanych za wnioskiem, przeciw wnioskowi oraz głosów wstrzymujących się, które zostały oddane przez osoby mające prawo głosu. Jednocześnie zapewnia akcjonariuszom prawo wynikające z art.411(3) KSH, do głosowania odmiennie z każdej posiadanej akcji.

Zgodnie z §20 Statutu Banku Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w sprawach:

- emisji obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- ustalenia zasad wynagradzania Członków Rady Nadzorczej,
- tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych, jednak nie dotyczy to funduszy, których obowiązek tworzenia wynika z ustawy,
- innych przewidzianych przepisami prawa, w Statucie albo wnoszonych przez Radę Nadzorczą, Zarząd lub akcjonariuszy.

Zgodnie z zapisami KSH zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia, wpisu do rejestru oraz zgody Komisji Nadzoru Finansowego w przypadkach wskazanych w prawie bankowym. Uchwała taka zapada większością trzech czwartych głosów.

W dniu 30 maja 2012 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę, na podstawie której Bank zapewnia akcjonariuszom możliwość udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. W trakcie Walnych Zgromadzeń akcjonariusze Banku korzystają z prawa nadanego art. 428 § 1 i § 5 KSH, tj. do otrzymania odpowiedzi na zadawane pytania. W 2014 roku Bank BPH S.A. umożliwił udział w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej poprzez transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym. Transmisja obrad dostępna była dla wszystkich zainteresowanych, a głosowanie przewidywało tryb online.

Zgodnie z treścią Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW (IV.1) Walne Zgromadzenie i Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dopuszczają dziennikarzy do relacjonowania przebiegu obrad.

#### **4.1 Zwyczajne Walne Zgromadzenie 28 maja 2014 roku**

W dniu 28 maja 2014 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie, w którego trakcie podjęto 33 Uchwały. Najważniejsze kwestie ujęte w porządku obrad dotyczyły:

- zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego Banku i Grupy Banku BPH za 2013 rok, przyjęcia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku i jego Grupy w 2013 roku oraz Sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2013 roku,
- udzielenia absolutorium Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku,
- podjęcie uchwał w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku,
- podjęcie uchwał w sprawie zmian w Statucie Banku.

Na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu reprezentowani byli akcjonariusze posiadający ogółem 57 502 613 głosów, co stanowiło 75,002% łącznej liczby głosów ze wszystkich wyemitowanych i zarejestrowanych przez Bank akcji.

#### **4.2 Charakter najważniejszych zmian wprowadzonych do Statutu Banku i zatwierdzonych w trakcie ZWZ w dniu 28 maja 2014 roku**

W 2014 roku dokonane zostały zmiany w Statucie Banku BPH, które zostały przyjęte podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPH S.A.

**Uchwałami Nr 31/2014 i 32/2014 z dnia 28 maja 2014 roku** Zwyczajne Walne Zgromadzenie (ZWZ) Banku uchwaliło zmiany do zapisów regulujących nadzór nad Departamentem Audytu Wewnętrznego.

Uchwalone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie zmiany w Statucie weszły w życie po ich zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz zarejestrowaniu ich w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 25 czerwca 2014 roku.

Zawierający wprowadzone zmiany i jednolity tekst Statutu Banku BPH znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem:

[http://www.bph.pl/repo/bph/relacje\\_inwestorskie/raporty\\_biezace/2014/Statut\\_Banku\\_BPH\\_SA.pdf](http://www.bph.pl/repo/bph/relacje_inwestorskie/raporty_biezace/2014/Statut_Banku_BPH_SA.pdf)

#### **Zasady dokonywania zmian w Statucie Banku**

Dokonywanie zmian w Statucie Banku wymaga uchwały WZ oraz wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. W zakresie określonym w przepisie art. 34 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.) zmiana Statutu wymaga uzyskania zgody KNF. Wnioski Zarządu w sprawie zmiany Statutu, podobnie jak inne sprawy wnoszone przez Zarząd do rozpatrzenia przez WZ, powinny być uprzednio przedstawione Radzie Nadzorczej do zaopiniowania. Wnioski te Zarząd Banku umieszcza w porządku obrad najbliższego WZ w terminie określonym w KSH oraz przedstawia Radzie Nadzorczej wraz ze swoją opinią.

### **5. Rada Nadzorcza Banku BPH S.A.**

Rada Nadzorcza (RN) sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku, a zakres jej działań wynika z ustawy Prawo bankowe, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Rady Nadzorczej Banku. Regulamin RN określa organizację i sposób wykonywania czynności przez Radę. 15 grudnia 2014 roku Rada Nadzorcza przyjęła znowelizowany tekst Regulaminu Rady Nadzorczej wprowadzający m.in. nową politykę



zarządzania konfliktami interesów wśród Członków Rady Nadzorczej oraz szczegółowy tryb głosowań poza posiedzeniami. Pełny tekst regulaminu Rady Nadzorczej jest dostępny na stronie:

[http://www.bph.pl/repo/bph/relacje\\_inwestorskie/lad\\_korporacyjny/RN\\_pliki/Bank\\_BPH\\_Regulamin\\_RN.pdf](http://www.bph.pl/repo/bph/relacje_inwestorskie/lad_korporacyjny/RN_pliki/Bank_BPH_Regulamin_RN.pdf)

### 5.1 Kompetencje Rady Nadzorczej Banku BPH S.A.

Zgodnie ze Statutem Banku do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- powoływanie i odwoływanie członków Zarządu oraz zawieranie i zmiany umów z członkami Zarządu,
- uchwalanie regulaminu RN,
- powoływanie komitetów RN i uchwalanie ich regulaminów,
- uchwalanie regulaminu Zarządu Banku oraz reprezentowanie Banku w sprawach pomiędzy członkami Zarządu a Bankiem,
- występowanie do odpowiedniej komórki organizacyjnej Banku o przeprowadzenie przeglądu lub kontroli określonych zakresów działalności Banku,
- zatwierdzanie ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz dokonywanie okresowych przeglądów tych zasad,
- nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią i Planem Finansowym Banku oraz dokonywanie oceny działania Zarządu w zakresie skuteczności kontroli wewnętrznej nad działalnością Banku, jej zgodności z przyjętą polityką,
- nadzór nad systemami zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz systemem kontroli wewnętrznej, w tym dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tych systemów,
- dokonywanie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku.

Rada Nadzorcza posiada także uprawnienia w zakresie akceptacji uchwał Zarządu dotyczących m.in.:

- kierunków rozwoju i planów strategicznych Banku oraz rocznych planów finansowych Banku,
- nabywania i rozporządzania udziałami kapitałowymi Banku w zakresie określonym szczegółowo przez Statut oraz obejmowania lub nabywania udziałów lub akcji w spółkach komandytowych oraz komandytowo-akcyjnych,
- likwidacji spółek zależnych,
- rozporządzenia lub obciążenia nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości w zakresie określonym szczegółowo przez Statut,
- polityki w zakresie kompetencji kredytowych, zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym ogólnego poziomu ryzyka Banku, z zapewnieniem niezależności funkcji identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika to ryzyko,



- inwestycji własnych, jeżeli wydatki w ramach poszczególnej inwestycji przekraczają jedną dwudziestą kapitału zakładowego,
- zaciągnięcia zobowiązania oraz rozporządzenia aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, z zastrzeżeniem innych szczegółowych postanowień Statutu,
- zawarcia przez Bank istotnej umowy z podmiotem powiązaniem, z wyłączeniem przypadków określonych w Statucie.

Członkowie Rady Nadzorczej mają obowiązek aktywnie uczestniczyć w pracach Rady, a posiedzenia Rady odbywają się co najmniej 4 razy w roku.

## **5.2 Skład Rady Nadzorczej Banku BPH S.A.**

W skład Rady Nadzorczej Banku wchodzi od 5 do 14 członków powołanych przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję trwającą trzy lata. Zgodnie z zapisami Statutu Banku, co najmniej połowa członków RN, w tym jej Przewodniczący, powinna posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być w każdej chwili odwołani, a ich mandaty wygasają wskutek śmierci bądź rezygnacji. Jeżeli liczba członków Rady Nadzorczej spadnie poniżej 5, Zarząd Banku obowiązany jest zwołać niezwłocznie Walne Zgromadzenie celem uzupełnienia składu RN. Ustępujący członkowie Rady Nadzorczej mogą być ponownie powołani. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona Przewodniczącego oraz jego Pierwszego i Drugiego Zastępcę.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 6 czerwca 2013 roku uchwałą nr 30/2013 powołało Radę Nadzorczą na 3-letnią kadencję. Na dzień 1 stycznia 2014 roku Rada Nadzorcza liczyła 10 członków i pracowała w składzie:

- Wiesław Rozłucki — Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Denis Hall — Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Richard Laxer — Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Aleš Blažek — Członek Rady Nadzorczej,
- Maurice Benisty — Członek Rady Nadzorczej,
- Rafał Rybkowski — Członek Rady Nadzorczej,
- Agnieszka Słomka-Gołębiowska — Członek Rady Nadzorczej,
- Todd Smith — Członek Rady Nadzorczej,
- Tomasz Stamirowski — Członek Rady Nadzorczej,
- Beata Stelmach — Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 28 maja 2014 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie, na którym nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- Pan Aleš Blažek złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. w związku z nowymi obowiązkami poza Grupą GE,
- Pan Richard Laxer złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. w związku z innymi obowiązkami w strukturach Grupy GE,
- Pan Andrew Bull został powołany na członka Rady Nadzorczej,
- Pani Roshni Haywood została powołana na członka Rady Nadzorczej.

W związku z rezygnacją Pana Richarda Laxera, dotychczasowego Drugiego Zastępcy Przewodniczącego RN, w dniu 28 maja 2014 r. odbyło się posiedzenie Rady Nadzorczej, na którym Rada Nadzorcza na funkcję nowego Drugiego Zastępcę Przewodniczącego RN wybrała Pana Todda Smitha.

W okresie następującym po ZWZ Pani Agnieszka Słomka-Gołębiowska złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. z dniem 22 października 2014 roku w związku z planowanym objęciem stanowiska, którego nie można łączyć z funkcją w Radzie Nadzorczej Banku BPH. Z dniem 18 grudnia 2014 roku Pan Maurice Benisty złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku BPH S.A. w związku z nowymi obowiązkami zawodowymi w ramach Grupy GE.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku Rada Nadzorcza liczyła 8 członków i pracowała w składzie:

- Wiesław Rozłucki — Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Denis Hall — Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Todd Smith — Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Andrew Bull — Członek Rady Nadzorczej,
- Roshni Haywood — Członek Rady Nadzorczej,
- Piotr Rybkowski — Członek Rady Nadzorczej,
- Tomasz Stamirowski — Członek Rady Nadzorczej,
- Beata Stelmach — Członek Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej Banku BPH jest zróżnicowany. Połowa Członków posiada obywatelstwo polskie. Udział kobiet w Radzie Nadzorczej Banku wynosił 25% na koniec 2014 roku. Wśród Członków Rady Nadzorczej występuje zróżnicowanie w rodzaju wykształcenia, adekwatne do wykonywanych obowiązków.

**Życiorysy osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku:**

<b>Wiesław Rozłucki</b>  <b>Przewodniczący</b>	Dr Wiesław Rozłucki jest absolwentem Wydziału Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Handlowej (1970). Uzyskał stopień doktora w zakresie geografii ekonomicznej. W latach 1990-1994 był doradcą Ministra Finansów, dyrektorem Departamentu Rozwoju Rynku Kapitałowego w Ministerstwie Przekształceń Własnościowych oraz członkiem Komisji Papierów Wartościowych. Pełnił funkcję prezesa zarządu GPW od jej założenia w 1991 r. przez 5 kadencji do 2006 r. Był również przewodniczącym rady nadzorczej Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych oraz członkiem władz Światowej Federacji Giełd i Federacji Giełd Europejskich. Jest aktywnie zaangażowany w ruch <i>corporate governance</i> w Polsce. Jest współzałożycielem i przewodniczącym rady programowej Polskiego Instytutu Dyrektorów, Przewodniczącym Rady Giełdy, członkiem rad nadzorczych dużych spółek publicznych oraz prowadzi doradztwo strategiczne i finansowe.
<b>Denis Hall</b>  <b>Pierwszy Zastępca Przewodniczącego</b>	Denis Hall pełni funkcję Dyrektora ds. Ryzyka związanego z działalnością bankową i spełnianiem wymogów prawnych w GE Capital International. Swoją karierę w bankowości rozpoczął w Banku Barclays w 1974 roku. Od 1978 do 1985 roku, zajmując się kartami kredytowymi wydawanymi pod własną marką przedsiębiorstw, przyczynił się do powstania pionierskich rozwiązań w dziedzinie aplikacji komputerowych, pracował także przy wprowadzeniu pierwszych systemów scoringowych w Wielkiej Brytanii. Następnie związany był m.in. z: Citibank i Deutsche Bank zajmując się ryzykiem bankowym. W październiku 2007 roku Denis Hall rozpoczął pracę w GE Money Bank, początkowo jako Dyrektor ds. Ryzyka na Europę, Bliski Wschód i Afrykę (EMEA), a od stycznia 2008 pełni funkcję globalnego Dyrektora ds. Ryzyka w zakresie działalności bankowej i spełniania wymogów prawnych.

<p><b>Todd Smith</b></p> <p><b>Drugi Zastępca Przewodniczącego</b></p>	<p>Todd Smith pełni funkcję Wiceprezesa ds. Finansowych (CFO) GE Capital International. Swoją karierę zawodową w GE rozpoczął w 1997 od uczestnictwa w Finance Management Program (program zarządzania finansami). Po jego ukończeniu dołączył do Zespołu Audytu GE gdzie, pomiędzy rokiem 2000 a 2004 pełnił różne funkcje audytorskie, obejmując funkcję Executive Audit Manager (główny menedżer ds. audytu), w tym m.in. kierując globalnymi audytami dla GE Commercial Finance. W roku 2005 objął stanowisko CFO GE Commercial Finance w Australii i Nowej Zelandii. Od 2008 roku pełnił funkcję CFO w GE Capital Real Estate dla Azji i Pacyfiku. Rok później został Głównym Kontrolerem Finansowym w GE Capital Real Estate. Od marca 2012 do lipca 2013 roku, jako CFO, zarządzał finansami GE Life Sciences, światowego działu GE Healthcare. Posiada tytuł licencjata Uniwersytetu Floryda w dziedzinie zarządzania.</p>
<p><b>Andrew Bull</b></p>	<p>Andrew Bull jest Głównym Dyrektorem Prawnym w GE Capital International. Jest kwalifikowanym radcą prawnym w Wielkiej Brytanii i RPA. Swoją karierę rozpoczął w Kancelarii MacCallums w Cape Town. Następnie podjął pracę w departamencie prawnym Banku DKB International w Londynie. Stamtąd przeniósł się do departamentu banków i finansowania przejęć kancelarii Clifford Chance LLP.</p> <p>Andrew Bull dołączył do GE Money w Wielkiej Brytanii w 2001 roku jako starszy radca ds. korporacyjnych i wsparcia biznesu. W 2005 otrzymał awans na starszego radcę ds. rozwoju biznesu w GE Money EMEA, gdzie był odpowiedzialny za fuzje, przejęcia i paneuropejskie przedsięwzięcia wspólne. Od 2009 Andrew Bull był Głównym Radcą Prawnym w różnych podmiotach w GE Capital. W latach 2009-2011 pełnił funkcję Głównego Radcy Prawnego w GE Capital Global Banking dla Europy Zachodniej, Rosji i Łotwy. W latach 2011-2013 zajmował stanowisko Głównego Radcy Prawnego w GE Capital European Mortgage and Restructuring Group, a w latach 2013-2014 był Głównym Radcą Prawnym w GE Capital International Strategic Ventures and Restructuring Group. W maju 2014 Andrew Bull objął swoje aktualne stanowisko, jako Główny Dyrektor Prawny w GE Capital International. Jest odpowiedzialny za kwestie prawne na 26 rynkach na terenie krajów EMEA, Azji i Pacyfiku. Andrew Bull ukończył Uniwersytet w Cape Town na kierunkach: Handel (specjalność: rachunkowość) oraz Prawo.</p>

**Roshni Haywood**

Roshni Haywood pełni funkcję Dyrektora HR (Senior HR Manager) w GE Capital International. Pracę w GE rozpoczęła w czerwcu 1996 r. jako Menedżer HR w GE Consumer Finance w Wielkiej Brytanii odpowiedzialna za sprzedaż i marketing. W 1999 r. awansowała na stanowisko Dyrektora HR w GE Consumer Finance na Wielką Brytanię i Irlandię, a we wrześniu 2002 r. objęła funkcję Dyrektora Wykonawczego ds. Rozwoju (Executive Development Leader) w dziale Korporacyjnych Zasobów Ludzkich z siedzibą w Fairfield w stanie Connecticut (Stany Zjednoczone Ameryki). Po przejściu przez GE firmy Amersham Plc., w marcu 2004 r. Roshni Haywood została powołana na stanowisko Lidera Integracji funkcji HR w GE Healthcare z siedzibą w Pollards Woods w Wielkiej Brytanii. W październiku 2004 r. awansowała na stanowisko Wiceprezes HR w GE Healthcare International z siedzibą w Buc we Francji, nadzorując Europę, Bliski Wschód, Afrykę, Koreę, Indie, Australię i Nową Zelandię, Azję Południowo-Wschodnią oraz Chiny. W lutym 2009 r., Roshni Haywood objęła funkcję Senior HR Lidera (Senior HR Leader) w GE Capital na Europę, Bliski Wschód i Afrykę, a w sierpniu 2013 r. rozpoczęła pracę na aktualnie zajmowanym stanowisku Dyrektora HR (Senior HR Manager) w GE Capital International będąc odpowiedzialną za region EMEA oraz kraje Azji i Pacyfiku. Roshni Haywood ukończyła studia na kierunku Zarządzania i Psychologii na Aston University. Dodatkowo ukończyła Instytut Zarządzania Personelem - Chartered Institute of Personnel and Development.

**Rafał Rybkowski**

Rafał Rybkowski ukończył studia magisterskie na Wydziale Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Handlowej (SGH) w Warszawie. W latach 1991-1996 pracował, jako starszy audytor w Coopers & Lybrand Polska Sp. z o.o., następnie w Benckiser Poland SA sprawując funkcję kierownika Działu Gospodarki Pieniężnej. Od 1996 do 1999 r. był dyrektorem finansowym i członkiem Zarządu AIG Polska SA, a w latach 1999-2003 dyrektorem finansowym i wiceprezesem Zarządu spółki akcyjnej Metropolitan Life Ubezpieczenia na Życie. W 2003 r. oddelegowany został do MetLife Indonezja, gdzie do 2005 r. był dyrektorem finansowym i wiceprezesem Zarządu. W latach 2005-2006 współuczestniczył w budowie nowej spółki Metlife w Irlandii w Regionie EIMEA (Europa, Indie i Azja Środkowo-Wschodnia). Następnie pełnił funkcję wiceprezydenta ds. finansowych w MetLife Australia oraz w Regionie Azji i Pacyfiku. W 2009 r. zaangażowany przez MetLife US, jako doradca przy międzynarodowym projekcie fuzji i przejęć. W latach 2010-2012 pełnił funkcję członka Zarządu Ciech S.A. do spraw finansów i IT. Obecnie pełni funkcję członka Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeniowego AAS Bałta na Łotwie. Posiada certyfikat The Association of

Chartered Certified Accountants (ACCA).

**Tomasz  
Stamirowski**

Absolwent Wydziału Handlu Zagranicznego Uniwersytetu Łódzkiego oraz Wydziału Zarządzania Uniwersytetu w Grenoble (Francja). Wieloletnie doświadczenie w instytucjach finansowych i bardzo dobra znajomość rynku korporacyjnego, obszarów finansowania strukturalnego oraz fuzji i przejęć. Rozpoczął pracę w roku 1993 w departamencie restrukturyzacji Powszechnego Banku Gospodarczego w Łodzi. Od roku 1995 członek zarządu funduszu inwestycyjnego – PBG Fundusz Inwestycyjny (od roku 1998 – Pekao Fundusz Kapitałowy), funkcjonującego w ramach struktur bankowych. Od roku 2001 prezes zarządu AVALLON Sp. z o.o., firmy zarządzającej obecnie dwoma funduszami private equity. Od roku 2004 prezes zarządu AVALLON MBO S.A. – podmiotu inwestycyjnego. W czasie dotychczasowej działalności członek rad nadzorczych wielu firm – obecnie członek rady nadzorczej spółek ZETKAMA S.A. oraz MEDORT S.A. i jego spółki zależnej MEYRA. Ukończył szereg kursów specjalistycznych w obszarze finansów.

**Beata Stelmach**

4 listopada 2013 r. dołączyła do grupy General Electric rozpoczynając pracę na stanowisku Dyrektora Generalnego GE na Polskę i Kraje Bałtyckie. Od roku 1991 związana z instytucjami rynku kapitałowego. W latach 1991-1999 pracowała w Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (m.in., jako dyrektor sekretariatu i rzecznik prasowy). Była też konsultantką Banku Światowego. Pełniła m.in. funkcję prezesa zarządu Warszawskiej Giełdy Towarowej (2000-2001), a w latach 2001-2005 wchodziła w skład rady nadzorczej, a następnie zarządu spółki akcyjnej Prokom Software. W latach 2005-2007 pełniła funkcję członka zarządu Intrum Justitia TFI S.A. Od 2008 do 2011 roku była członkiem zarządu MCI Management S.A. oraz prezesem MCI Capital TFI. Od 2011 do 2013 roku pełniła funkcję Podsekretarza Stanu w Ministerstwie Spraw Zagranicznych. Zasiadała też w radach nadzorczych różnych przedsiębiorstw (w tym Bioton S.A. i Travelplanet.pl S.A.). W latach 2006-2011 była prezesem Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych. Studia magisterskie ukończyła na Wydziale Finansów i Statystyki w Szkole Głównej Planowania i Statystyki (obecnie SGH) w Warszawie. Jest również absolwentką studiów MBA w INSEAD w Fontainebleau we Francji oraz Uniwersytetu Calgary w Kanadzie.



### 5.3 Niezależność członków Rady Nadzorczej Banku BPH

Zgodnie ze Statutem Banku, co najmniej 30% członków Rady Nadzorczej powinno spełniać następujące warunki niezależności:

- niezależni członkowie powinni być wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji;
- raz w roku niezależni członkowie RN składają „Oświadczenia o niezależności”. Członkowie RN oświadczają, że są wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem, jego akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na ich zdolność podejmowania decyzji. Na ich podstawie RN Banku, stosując się do § 21 ust. 5 Statutu Banku, dokonuje oceny członków RN pod kątem ich niezależności.

Oświadczenie w sprawie niezależności członka RN Banku BPH bierze pod uwagę wskazania zawarte w:

- Statucie Banku;
- Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW w Warszawie;
- Zaleceniu Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 roku, które dotyczy roli dyrektorów niewykonawczych będących członkami RN spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej);
- Ustawie o biegłych rewidentach.

Członkowie niezależni pełnią funkcje Przewodniczącego RN oraz Przewodniczącego Komitetu Audytu. W każdym z Komitetów RN uczestniczy, co najmniej jeden członek niezależny, a w Komitecie Audytu na dzień 31.12.2014 r. i dzień sporządzenia oświadczenia, członkowie niezależni stanowili 50% składu Komitetu.

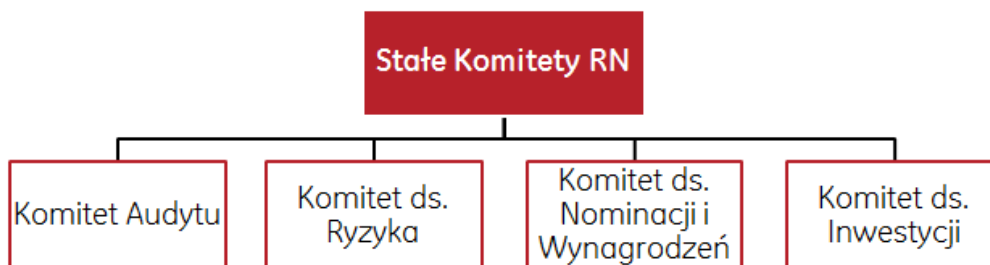
Statut Banku przewiduje, że bez zgody większości niezależnych członków RN nie powinny być podejmowane uchwały w sprawach:

- świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez Bank i jakiegokolwiek podmioty powiązane z Bankiem na rzecz członków Zarządu,
- wyrażania zgody na zawarcie przez Bank lub podmiot od niego zależny istotnej umowy z podmiotem powiązany z Bankiem, członkiem Rady Nadzorczej albo członkiem Zarządu oraz z podmiotami z nimi powiązanymi,
- wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku.



## 5.4 Komitety Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcze swoje zadania wykonywała również przy wsparciu 4 komitetów. Komitety sprawowały swoje funkcje zgodnie z zapisami Regulaminu Rady Nadzorczej oraz regulaminami poszczególnych Komitetów.



### 5.4.1 Komitet Audytu (KA)

Zasady funkcjonowania Komitetu Audytu wynikają z Regulaminu Komitetu Audytu oraz są zgodne z wymogami ustawy z dnia 7 maja 2009 roku o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz. U. Nr 77, poz. 649 ze zm.).

Zgodnie z Regulaminem, co najmniej dwóch członków Komitetu, w tym jego Przewodniczący, są niezależnymi Członkami Rady Nadzorczej. Dodatkowo przynajmniej dwóch Członków Komitetu powinno posiadać kwalifikacje i doświadczenie w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej, z których przynajmniej jeden powinien być jednocześnie niezależnym Członkiem Rady Nadzorczej.

Zadania Komitetu wynikają z monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej Banku oraz monitorowania skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Do zadań Komitetu należy również m.in. przedstawianie rekomendacji Radzie Nadzorczej w sprawach dotyczących wyboru albo odwołania podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku, kontrola jego niezależności i obiektywności oraz weryfikacja efektywności jego prac.

W trakcie 2014 roku 2 członków Komitetu, Aleš Blažek oraz Agnieszka Słomka-Gołębiowska, zrezygnowały z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, a tym samym z członkostwa w Komitecie. 28 maja 2014 r. do Komitetu został powołany Pan Andrew Bull. 27 października 2014 r. nowym członkiem Komitetu został Tomasz Stamirowski. 15 grudnia 2014 r. Rada Nadzorcza przyjęła znowelizowany tekst Regulaminu Komitetu Audytu wzmacniający rolę funkcji compliance w Banku.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej (KA) przedstawiał się następująco:

- Rafał Rybkowski — Przewodniczący Komitetu (członek niezależny RN),
- Andrew Bull,
- Todd Smith,
- Tomasz Stamirowski (członek niezależny RN).

#### **5.4.2 Komitet ds. Ryzyka**

Komitet ds. Ryzyka RN odpowiedzialny jest za monitorowanie i ocenę zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności za ocenę zarządzania ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym, jak również za ocenę zgodności Banku z regulacjami zewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

W trakcie 2014 roku Pan Aleš Blažek zrezygnował z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, a tym samym z członkostwa w Komitecie. 28 maja 2014 roku do Komitetu został powołany Pan Andrew Bull.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku skład Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

- Denis Hall — Przewodniczący Komitetu,
- Andrew Bull,
- Wiesław Rozłucki (członek niezależny RN).

#### **5.4.3 Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń**

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń wydaje opinie dla Rady Nadzorczej dotyczące m.in. kandydatów do Zarządu Banku; struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu jako organu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych Członków Zarządu; zatwierdzania, zmiany i rozwiązywania umów z Członkami Zarządu; wynagrodzeń Członków Zarządu; sporów między Członkami Zarządu a Bankiem; polityki doboru i oceny odpowiedzialności Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz kadry kierowniczej wyższego szczebla; oraz innych sprawach osobowych, w których Rada Nadzorcza lub Komitet jest właściwy zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

W trakcie 2014 roku Pani Agnieszka Słomka-Gołębiowska zrezygnowała z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, a tym samym z bycia członkiem Komitetu. 28 maja 2014 roku na funkcję Przewodniczącej Komitetu została powołana Pani Roshni Haywood. 11 września 2014 roku do Komitetu został powołany Denis Hall. 13 listopada 2014 roku do Komitetu został powołany Wiesław Rozłucki.

Na dzień 31 grudnia 2014 skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

- Roshni Haywood — Przewodnicząca Komitetu,
- Denis Hall,
- Wiesław Rozłucki (członek niezależny RN),
- Todd Smith.

### Polityka wynagradzania członków Zarządu

#### Wynagrodzenia Zarządu

Bank kontynuuje Politykę wynagrodzeń podkreślając wagę wiedzy merytorycznej i doświadczenia kluczowego kierownictwa Banku. Najważniejszym celem pozostaje motywowanie pracowników do osiągania najwyższych możliwych efektów, jednak w zgodzie z postanowieniami regulatorów europejskiego i polskiego rynku finansowego, z położeniem szczególnego nacisku na minimalizację i kontrolę podejmowanego ryzyka. Każdy członek Zarządu jest zobowiązany stosownym porozumieniem do nieprowadzenia działalności konkurencyjnej w czasie pełnienia funkcji w Banku i w określonym w umowie okresie po zaprzestaniu jej pełnienia.

Bank zapewnia Członkom Zarządu wynagrodzenie złożone z szeregu elementów:

- wynagrodzenia podstawowego;
- składników zmiennych;
- dodatkowych świadczeń takich jak: opieka medyczna, samochód służbowy, ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków i choroby oraz inne.

Zmienne składniki wynagrodzenia odzwierciedlają zarówno indywidualne wyniki osiągnięte przez członka Zarządu, jak i wyniki realizowane przez Bank. W Banku wdrożono także postanowienia Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego realizującej zapisy trzeciej dyrektywy

### Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

Zarząd Banku, wypełniając zapisy Uchwały nr 258/2011 KNF z dnia 4 października 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku, przyjął:

- w lipcu 2012 roku „Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku BPH S.A.”, która została też znowelizowana 16 grudnia 2013 roku;
- we wrześniu 2012 roku „Szczegółowe Zasady Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku BPH S.A.”, która została też znowelizowana 16 grudnia 2013 roku;
- w grudniu 2012 roku „Wykaz Stanowisk Kierowniczych w Banku BPH S.A.”. Wykaz jest corocznie aktualizowany, ostatnio w grudniu 2014 roku.

### Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej mają na celu motywowanie do aktywnego i efektywnego angażowania się w pełnienie funkcji. Mając na uwadze wewnętrzną organizację pracy Rady i ponoszoną odpowiedzialność, wynagrodzenie podzielone zostało na część podstawową oraz tzw. „dodatek funkcyjny”. Miesięczne wynagrodzenie podstawowe członka RN Banku wynosi 9 tys. zł, natomiast dodatki funkcyjne ustalone w miesięcznej wysokości 8 tys. zł dla Przewodniczącego RN, 3 tys. zł dla Pierwszego i Drugiego Zastępcy Przewodniczącego RN, 6 tys. zł dla Przewodniczącego Komitetu Audytu RN oraz 2 tys. zł dla Przewodniczącego każdego innego Komitetu. Dodatkowo ustalono także, że Bank pokrywa członkom RN koszty podróży oraz noclegów związanych z posiedzeniami RN, Komitetów RN, a także z wykonywaniem innych obowiązków powierzonych im przez Radę. W przypadku pełnienia kilku funkcji w ramach RN, dodatki funkcyjne nie sumują się. Członkowi RN przyznany zostanie najwyższy dodatek funkcyjny. Powyższe zasady zostały przyjęte do obowiązywania w trakcie poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej uchwałą ZWZ z dnia 9 września 2011 roku.

#### 5.4.4 Komitet ds. Inwestycji

Do zadań Komitetu należy wydawanie m.in. opinii w odniesieniu do wydatków w ramach projektów inwestycyjnych, których budżet przekracza określony limit; wydatków na pokrycie długoterminowych zobowiązań Banku wynikających z umowy najmu powierzchni w kwocie przekraczającej określony limit; wydatków na pozostałe usługi przekraczających określony limit kwotowy.

Z dniem 18 grudnia 2014 roku Pan Maurice Benisty złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku BPH S.A. w związku z nowymi obowiązkami zawodowymi w ramach Grupy GE.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku skład Komitetu ds. Inwestycji przedstawiał się następująco:

- Rafał Rybkowski (członek niezależny RN),
- Tomasz Stamirowski (członek niezależny RN).

Po zamknięciu okresu sprawozdawczego, 16 stycznia 2015 roku, Rada Nadzorcza powołała Panią Beatę Stelmach w skład Komitetu ds. Inwestycji Rady Nadzorczej jako Przewodniczącą Komitetu.

## 6. Zarząd Banku

Zarząd Banku BPH S.A. działa na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą, zapisów Statutu Banku oraz na mocy przepisów obowiązującego prawa. Podstawową funkcją Zarządu jest kierowanie działalnością Banku i reprezentowanie go na zewnątrz. Zgodnie ze Statutem Banku BPH S.A. § 29 pkt 1 Zarząd Banku składa się z trzech do dziesięciu członków powoływanych na wspólną, trwającą trzy lata kadencję.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku w skład zarządu wchodził Prezes oraz siedmiu Członków w randze Wiceprezesów. Co najmniej połowa członków Zarządu powinna posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce, co przekłada się na wymóg stałego zamieszkiwania na terytorium Polski, posługiwania się językiem polskim oraz posiadania stosownego doświadczenia w zakresie polskiego rynku. Zgodnie z zapisami Statutu Banku, za zgodą KNF powoływani są Prezes Zarządu oraz członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym. Zarząd Banku powoływany jest przez Radę Nadzorczą, przy czym powołanie członków Zarządu odbywa się na wniosek lub po zasięgnięciu opinii Prezesa Zarządu.

Prezes Zarządu reprezentuje Bank oraz kieruje pracami Zarządu, a w szczególności wydaje przepisy regulujące działalność wewnętrzną Banku, zatwierdza plan pracy Zarządu, ustala i zwołuje porządek obrad posiedzeń Zarządu, wyznacza zadania o charakterze doraźnym lub szczególnym pozostałym członkom Zarządu oraz dokonuje oceny ich pracy.

Zarząd Banku odpowiada za przyjmowanie strategii, zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz za zapewnienie przejrzystości działania Banku. Kompetencje Zarządu dotyczą podejmowania decyzji w sprawach sprawowania kontroli nad efektywnością i skutecznością procesu zarządzania ryzykiem oraz

zapewnienia prawidłowego działania systemu kontroli wewnętrznej. Do kompetencji Zarządu należy w szczególności podejmowanie decyzji w sprawach nabycia i zbycia nieruchomości, emisji obligacji z wyłączeniem obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa oraz, po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej, wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy.

Decyzje Zarządu podejmowane są w formie uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów. W uzasadnionych przypadkach uchwała Zarządu może być podjęta w trybie obiegowym na podstawie decyzji Prezesa Zarządu lub osoby przez niego upoważnionej.

Posiedzenie Zarządu może odbyć się z udziałem ponad połowy jego składu. W posiedzeniach Zarządu mają prawo uczestniczyć członkowie Rady Nadzorczej za zgodą RN lub na zaproszenie Zarządu.

### 6.1 Skład Zarządu Banku BPH S.A.

W dniu 17 kwietnia 2014 roku Rada Nadzorcza powołała Zarząd Banku BPH S.A. na nową 3-letnią kadencję. Powołanie członków Zarządu Banku stało się skuteczne z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPH, tj. 28 maja 2014 roku. W ciągu 2014 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku BPH S.A. W związku z tym zarówno na dzień 1 stycznia 2014 roku, jak i 31 grudnia 2014 roku, Zarząd Banku liczył 8 członków i pracował w składzie:

- Richard Gaskin — Prezes Zarządu,
- Andras Bende — Wiceprezes Zarządu,
- Mariusz Bondarczuk — Wiceprezes Zarządu,
- Grzegorz Jurczyk — Wiceprezes Zarządu,
- Mariusz Kostera — Wiceprezes Zarządu,
- Krzysztof Nowaczewski — Wiceprezes Zarządu,
- Wilfried M. Seidel — Wiceprezes Zarządu,
- Grażyna Utrata — Wiceprezes Zarządu.

Skład Zarządu Banku jest zróżnicowany. Większość Członków Zarządu posiada obywatelstwo polskie, pozostali Członkowie posiadają obywatelstwo amerykańskie, brytyjskie lub niemieckie. Na dzień 31 grudnia 2014 roku kobiety stanowiły 12,5% składu Zarządu Banku.

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego Pan Wilfried M. Seidel złożył rezygnację z członkostwa w Zarządzie Banku BPH S.A. z dniem 31 marca 2015 roku w związku z nowymi obowiązkami zawodowymi w ramach Grupy GE.

**Życiorysy osób wchodzących w skład Zarządu Banku BPH S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku:**

<p><b>Richard Gaskin</b> <b>Prezes Zarządu</b></p>	<p>Richard Gaskin posiada dyplom MBA Henley Management College (Wlk. Brytania). Do GE dołączył w 1999 roku, początkowo, jako dyrektor sprzedaży biznesu samochodowego w ramach GE Capital, Irlandia. W 2002 roku został liderem ds. jakości w GE Money w Szwajcarii. Od 2003 do 2005 r. sprawował funkcję dyrektora zarządzającego w GE Capital Auto w Wielkiej Brytanii. W sierpniu 2005 r. powierzono mu kierowanie działalnością GE Money Bank Rosja w randze Prezesa Zarządu, a następnie w 2009 r. powołany został na Prezesa GE Money Bank Rosja i GE Money Bank Łotwa. Przed karierą w GE, przepracował 13 lat w Ford Motor Company (Ford Credit) w Wielkiej Brytanii i Irlandii oraz ponad rok w 3M Ltd. Karierę zawodową rozpoczął w 1984 roku w brytyjskim Lloyds Bank plc.</p>
<p><b>Andras Bende</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p>	<p>Andras Bende jest absolwentem Zarządzania Finansami Uniwersytetu Clemson (Karolina Południowa, USA). Rozpoczął pracę w GE w 1999 roku jako uczestnik Programu Zarządzania Finansami w GE Power System (obecnie GE Energy). W 2001 roku dołączył do zespołu Audytu Korporacyjnego GE i przeprowadzał audyty biznesów GE świadczących usługi finansowe w USA, Europie Zachodniej i Azji. W latach 2005-2008 był Kontrolerem Finansowym w GE Corporate Financial Services – ogólnoeuropejskiego biznesu świadczącego usługi w zakresie finansowania przedsiębiorstw. W 2008 roku został powołany na stanowisko Globalnego Dyrektora odpowiedzialnego za finanse (Global Chief Financial Officer) w GE Working Capital Solutions, firmie oferującej faktoring, sekurytyzację i syndykację należności handlowych na całym świecie.</p>
<p><b>Mariusz Bondarczuk</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p>	<p>Absolwent Wydziału Elektroniki Politechniki Warszawskiej. Ukończył także studia MBA na tej samej uczelni. Ma wieloletnie doświadczenie związane z zarządzaniem IT w bankowości. Do Banku BPH dołączył w 2012 r. jako dyrektor wykonawczy Pionu IT. Przed objęciem tego stanowiska pełnił funkcję Chief Information Officer w ING Banku Śląskim. W latach 2003-2006 był prezesem ING Services Polska. W okresie od 2002 do 2003 r. zajmował stanowisko dyrektora odpowiedzialnego za infrastrukturę oraz wsparcie techniczne w ING Banku Śląskim. W latach 1991-2002 pełnił także funkcję Chief Information Officer w ING Barings Poland.</p>

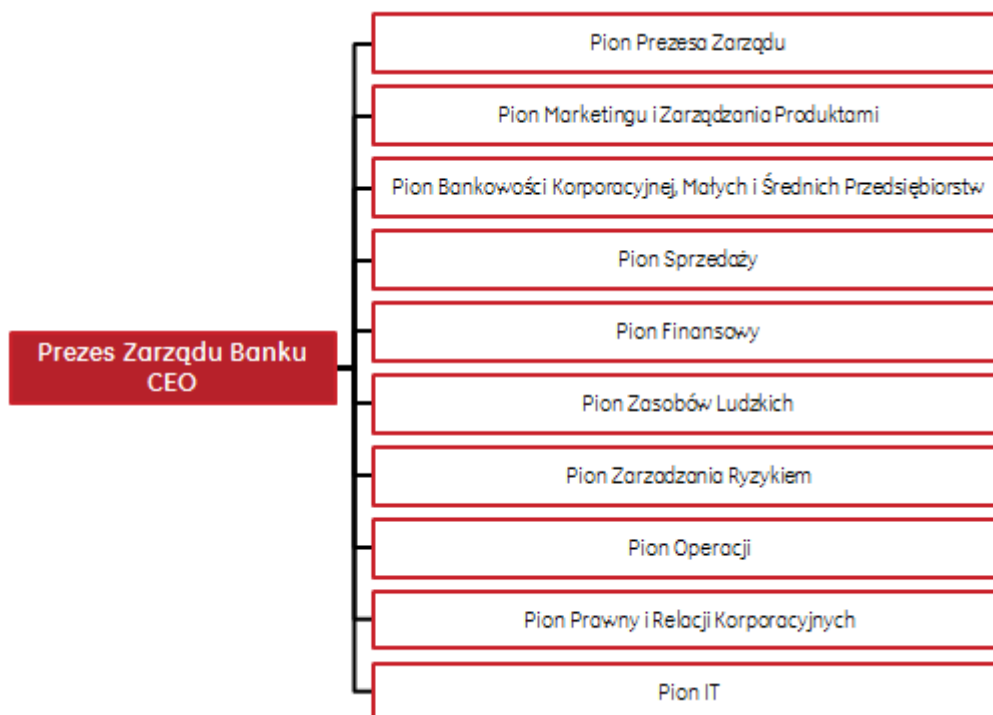


<p><b>Grzegorz Jurczyk</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p>	<p>Grzegorz Jurczyk jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej na kierunku Handel Zagraniczny. W latach 1994-1997 pracował, jako konsultant w firmie doradczej Bain &amp; Company, w latach 1998-2002 w Fiat Bank Polska S.A. W latach 2003-2006 członek Zarządu, a następnie Wiceprezes Zarządu Santander Consumer Banku. W latach 2006-2007 Dyrektor ds. Sprzedaży Produktów Samochodowych w Europie Środkowo-Wschodniej w General Electric International. Od 2007 do 2009 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu i Dyrektora Pionu Sprzedaży GE Money Banku, a po połączeniu z Bankiem BPH Dyrektora Zarządzającego Obszaru Dystrybucji Pośredniej.</p>
<p><b>Mariusz Kostera</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p>	<p>Mariusz Kostera posiada tytuł magistra Ośrodka Studiów Amerykańskich Uniwersytetu Warszawskiego. Dołączył do Banku BPH w 2011 roku, jako Dyrektor Wykonawczy Pionu Marketingu i Zarządzania Produktami. Przed objęciem tego stanowiska pełnił funkcję Chief Commercial Officer w Equa Financial Services, spółce stworzonej w Republice Czeskiej przez fundusz Private Equity, dla zbudowania nowego banku na tamtejszym rynku – Equabank. W latach 2007-2009 zajmował stanowisko Dyrektora Zarządzającego Pionem Bankowości Klientów Indywidualnych w HSBC Bank Polska. W okresie od 2002 do 2006 roku zajmował stanowisko Dyrektora Wykonawczego w Pionie Marketingu Bankowości Detalicznej w Citibank Handlowy, a w latach 2001-2002 pełnił funkcję Dyrektora Marketingu w Kredyt Banku. Jego wcześniejsza kariera zawodowa była związana z branżą reklamową. Pracował m.in. dla takich klientów i marek jak Coca Cola, Mars, Procter and Gamble, Era, Deutsche Bank czy Norwich Union.</p>
<p><b>Krzysztof Nowaczewski</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p>	<p>Krzysztof Nowaczewski ukończył Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu, ukończył również podyplomowe studia z zakresu Finansów i Bankowości. Posiada dyplom MBA Gdańskiej Fundacji Kształcenia Menedżerów i Strathclyde Glasgow Business School. Rozpoczął pracę w GE Capital w 1998 roku. Sprawował różne funkcje kierownicze w obszarach operacji, zarządzania jakością, rozwoju biznesu oraz sprzedaży. Przed połączeniem z Bankiem BPH pracował dla 3 różnych przedsiębiorstw GE Money w Polsce, Wielkiej Brytanii oraz Rosji. Pomiędzy marcem 2008 a grudniem 2009 roku pracował w GE Money Banku w Polsce na stanowisku Wiceprezesa Zarządu Banku, odpowiedzialnego za Pion Operacji. Wcześniej zajmował stanowisko Dyrektora ds. Kredytów Hipotecyjnych w GE Money Banku w Rosji. Po połączeniu GE Money Banku z Bankiem BPH zajmował stanowisko Dyrektora Zarządzającego odpowiedzialnego za Obszar Operacji. Jest certyfikowanym Lean Six Sigma Leaderem, posiada także certyfikat MartinTate kierowania projektami.</p>



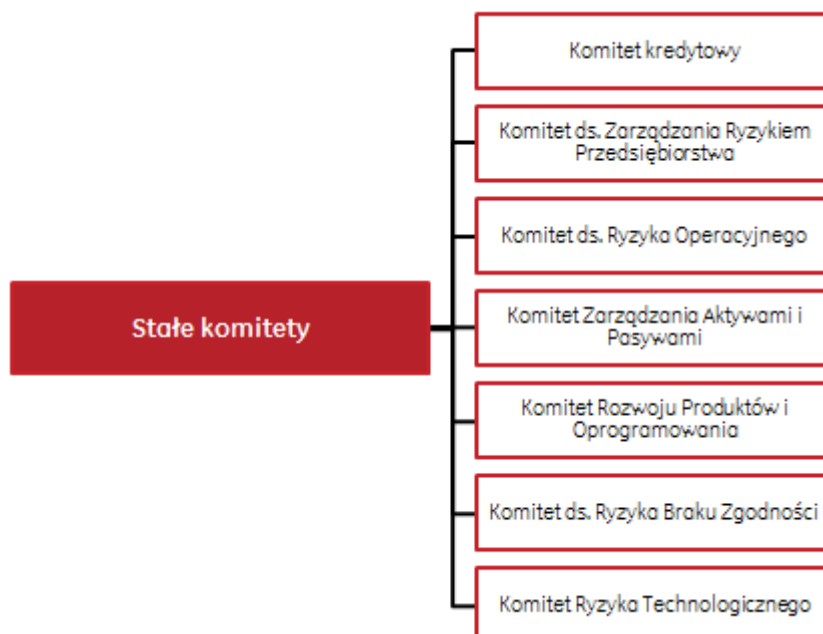
<p><b>Wilfried M. Seidel</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p>	<p>Wilfried M. Seidel został w 2009 roku mianowany na stanowisko Dyrektora Ryzyka Detalicznego w GE Capital Global Banking. Przedtem pełnił funkcję Chief Risk Officer (CRO, członek Zarządu ds. ryzyka) w GE Money Central and Eastern Europe. Dołączył do GE w 1998 roku i pełnił wiele globalnych funkcji kierowniczych w obszarze zarządzania ryzykiem. Był m.in. CRO w GE Money Asia (Bangkok) oraz Wiceprezesem ds. Globalnego Ryzyka Kredytowego (Stamford, USA). Odpowiadał także za zarządzanie ryzykiem w GECF Latin America. Przed pracą w GE pracował przez 6 lat w ubezpieczeniach kredytów korporacyjnych w Grupie Allianz we Frankfurcie i Londynie. Swoją karierę w finansach rozpoczął w spółce zależnej Deutsche Banku we Frankfurcie zajmującej się kredytami hipotecznymi. Wilfried M. Seidel otrzymał tytuł MBA (ze specjalizacją: finanse) londyńskiej Cass Business School i dyplom magistra stosunków międzynarodowych Institute of International Relations w Moskwie.</p>
<p><b>Grażyna Utrata</b> <b>Wiceprezes Zarządu</b></p>	<p>Grażyna Utrata dołączyła do Banku BPH w styczniu 2011 roku, jako Główny Radca Prawny oraz Dyrektor Departamentu Prawnego. Wcześniej przez 12 lat zajmowała kierownicze stanowiska w departamentach prawnych: Lukas Banku, Banku Zachodniego WBK S.A., Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. Była również członkiem Zarządu Lukas S.A., jak też członkiem rad nadzorczych: AIB WBK Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. i Domu Maklerskiego BZ WBK. Pełniła funkcję Przewodniczącej Sądu Dyscyplinarnego dla Maklerów Papierów Wartościowych i Sędziego Sądu Giełdowego przy GPW S.A. Do chwili obecnej jest członkiem Rady Prawa Bankowego przy Związku Banków Polskich. Grażyna Utrata ukończyła studia prawnicze na wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Śląskiego w Katowicach, jest radcą prawnym.</p>

## 6.2 Struktura Zarządzania w 2014 roku



## 6.3 Stałe Komitety

Zarząd może powoływać stałe lub doraźne komitety o charakterze opiniodawczo-doradczym oraz decyzyjnym. Na koniec 2014 roku w Banku BPH S.A. działały następujące komitety:



### **6.3.1 Komitet Kredytowy**

Komitet Kredytowy podejmuje decyzje kredytowe na podstawie aplikacji kredytowych dotyczących Klientów Banku, w ramach limitów kompetencji kredytowych określonych w odrębnych przepisach, a także zatwierdza przygotowane przez jednostki biznesowe wnioski dotyczące ofert specjalnych (algorytmów sprzedażowych) programów produktowych (CRP) i inne wnioski dotyczące produktów obciążonych ryzykiem kredytowym. Sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem modeli według zasad opisanych w Polityce „Zasady zarządzania ryzykiem modeli w Banku BPH S.A.”.

### **6.3.2 Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa**

Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa jest naczelnym komitetem w wewnętrznej strukturze organizacyjnej zapewniającej sprawne funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem Banku. Strukturę tę tworzą właściwe ze względu na swój zakres działania komórki organizacyjne Banku oraz dedykowane komitety zapewniające odpowiedni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem Banku. Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa podejmuje decyzje lub przedstawia opinie dotyczące strategicznych aspektów zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie procesów zarządzania ryzykiem przedsiębiorstwa, zarządzania adekwatnością kapitałową Banku, zarządzania kapitałem oraz zarządzania ryzykiem modeli.

### **6.3.3 Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego**

Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego jest ciałem decyzyjnym oraz rekomendującym działania związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym. Został powołany w celu zapewnienia istnienia spójnego i udokumentowanego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Komitet udziela wsparcia niezależnym systemom kontroli i audytu ryzyka operacyjnego oraz systematycznie monitoruje dane na temat ryzyka operacyjnego, w tym dane na temat istotnych strat w liniach biznesowych. Ponadto do zadań Komitetu należy zapewnienie istnienia regularnej sprawozdawczości dotyczącej ekspozycji na ryzyko operacyjne.

Komitet realizuje swoje cele poprzez nadzór nad działaniami Koordynatorów Ryzyka Operacyjnego. Ustanawia akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego (tzw. apetytu na ryzyko) oraz podejmuje działania mające na celu utrzymanie ryzyka operacyjnego w Banku na zdefiniowanym poziomie. Sprawuje także funkcję doradczą wobec Zarządu Banku w zakresie ustanowienia limitu tolerancji na ryzyko operacyjne oraz zapewnia koordynację działań pomiędzy jednostkami/komórkami organizacyjnymi Banku uczestniczącymi w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym.

### **6.3.4 Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku (ALCO)**

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku podejmuje decyzje i wydaje rekomendacje w kwestiach związanych z zarządzaniem aktywami i pasywami w szczególności dotyczącymi finansowania działalności, operacji na rynkach finansowych, polityki depozytowej, struktury produktowej bilansu oraz pozycji pozabilansowych. Ponadto ALCO podejmuje decyzje i wydaje rekomendacje w zakresie: zarządzania ryzykiem płynności, zarządzania ryzykiem rynkowym, zarządzania kapitałem, w zakresie systemu stawek transferowych oraz w odniesieniu do wdrażania nowych lub zmian istniejących produktów.

### **6.3.5 Komitet Rozwoju Produktów i Oprogramowania**

Do zadań Komitetu Rozwoju Produktów i Oprogramowania należy nadzór oraz koordynowanie prac związanych z rozwojem i wdrażaniem projektów oraz procesów zmiany funkcjonalności systemów informatycznych. Komitet jest organem regulującym i rozstrzygającym sporne kwestie powstałe w trakcie tworzenia lub modyfikowania oprogramowania komputerowego.

### **6.3.6 Komitet ds. Ryzyka Braku Zgodności**

Komitet ds. Ryzyka Braku Zgodności odpowiada za kompleksowy nadzór nad bieżącym funkcjonowaniem procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzyka reputacji. Komitet analizuje i monitoruje m.in. otoczenie regulacyjne oraz zgodność z przyjętymi wewnątrz i rozwijanymi standardami. Komitet działa w ramach posiedzeń Zarządu Banku.

### **6.3.7 Komitet Ryzyka Technologicznego**

Komitet Ryzyka Technologicznego odpowiada za działania związane z zarządzaniem ryzykiem technologicznym IT. Do podstawowych zadań Komitetu należy nadzór i kontrola nad obszarem bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, dbałość o efektywną komunikację i zgodność działań w obszarze bezpieczeństwa środowiska informatycznego oraz zapewnienie funkcjonowania spójnego i udokumentowanego systemu zarządzania ryzykiem technologicznym. Komitet systematycznie monitoruje dane na temat ryzyka technologicznego. Na tej podstawie ustanawia akceptowalny poziom ryzyka technologicznego IT (tzw. apetyt na ryzyko technologiczne) oraz podejmuje działania mające na celu utrzymanie ryzyka technologicznego w Banku na zdefiniowanym poziomie.

## 7. Zapewnienie zgodności z przepisami prawa, normami i standardami

Członkowie organów Banku są zobowiązani do przestrzegania przepisów „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” powołanych Uchwałą Rady Giełdy 12/1170/2007. W swojej działalności Bank zachowuje pełną zgodność z wymogami rynkowymi, prawnymi i regulatorскими, ze szczególnym uwzględnieniem najwyższych standardów etycznych w relacjach z Klientami i partnerami biznesowymi. W tym celu wprowadzono wewnętrzne regulacje dotyczące m.in. zasad prowadzenia przez pracowników działalności biznesowej poza Bankiem, zapobiegania konfliktom interesów, przyjmowania i wręczania prezentów, zgłaszania przypadków naruszenia przepisów prawa i etycznego postępowania, ochrony konkurencji i kontaktów z konkurentami, ochrony danych osobowych i tajemnicy bankowej.

Bank BPH S.A. w prowadzeniu swojej działalności kieruje się zasadami, które zostały zawarte w kodeksie etycznym GE „The Spirit & The Letter” („Duch i Litera”). Kodeks ten zawiera wizję funkcjonowania Banku, jako firmy działającej uczciwie i godnej zaufania („Duch”) oraz przestrzegającej przepisów prawa, najwyższych standardów etycznych i wytycznych regulatorów („Litera”). Zasady etycznego postępowania obowiązują wszystkich pracowników na każdym szczeblu struktury organizacyjnej oraz wszystkich współpracujących z Bankiem pośredników, dostawców i podwykonawców. Zasady te są fundamentem prowadzenia biznesu „Po prostu fair”.

Chcąc wzmocnić kulturę organizacyjną na poziomie poszczególnych jednostek organizacyjnych, na podstawie najlepszych doświadczeń Grupy GE, Bank wdrożył programy: tzw. Championów Compliance oraz Ombudspersons (Rzecznicy Praw Pracowników). Sieć Championów Compliance, tj. pracowników cechujących się wysokim przywiązaniem do wartości etycznych i działających w ramach poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku, odgrywa wyjątkową rolę w promowaniu kultury compliance poprzez bieżące wspieranie i pomoc pracownikom w rozumieniu zasad compliance. Bank BPH S.A. buduje kulturę compliance nie tylko poprzez wymaganie przestrzegania zasad etycznego postępowania, ale również poprzez budowanie otwartego środowiska dla zgłaszania problemów i naruszeń, które powinny być ujawniane, wyjaśniane i piętnowane. Poza drogą służbową problem można zgłosić do sieci Ombudsperson, czyli pracowników cieszących się ogólnym zaufaniem, których niezależność w tym zakresie gwarantuje możliwość swobodnego wypowiedzenia się (także anonimowo) na wszelkie tematy związane z pracą w Banku oraz obiektywne wyjaśnienie zgłoszonych problemów lub wątpliwości.

Bank BPH S.A. działa zgodnie ze standardami i dobrymi praktykami zawartymi w Kodeksie Etyki Bankowej, uchwalonym przez Walne Zgromadzenie Związku Banków Polskich 18 kwietnia 2013 roku.

Zgodnie z wyznawanymi w Banku BPH wartościami przestrzeganie zasady bezkompromisowej uczciwości w relacjach z klientami, partnerami biznesowymi i pracownikami jest podstawą wszelkich jego działań, co w długiej perspektywie zapewnia sukces biznesowy.

Szczególne znaczenie dla polskiego i światowego otoczenia biznesowego ma realizacja przez Bank BPH S.A. wymogów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i korupcji, przestrzegania sankcji międzynarodowych oraz przeciwdziałania nielegalnemu wykorzystywaniu informacji poufnych (tzw. insider trading). W tym celu Bank rozwija narzędzia i procesy służące zapewnieniu stosowania odpowiednich wymogów prawa i skutecznej ochrony Banku przed zaangażowaniem go w proceder prania pieniędzy, korupcji czy wykorzystaniem informacji poufnych w obrocie instrumentami finansowymi.

Dla zapewnienia transparentności procesów przy zachowaniu ich zgodności z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi Bank BPH S.A. opracowuje roczny Plan Compliance, badając poszczególne obszary swojej działalności pod kątem ryzyka braku zgodności. Prowadzony na podstawie planu program testowania i monitorowania pozwala na niezależną ocenę działalności Banku w tym zakresie. Zgodnie z wymaganiami zawartymi w Uchwale KNF Nr 258/2011, Rada Nadzorcza, co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania przez Bank ryzykiem braku zgodności.

## **8. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych KNF**

22 lipca 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego opublikowała Zasady Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Jednocześnie KNF poinformował podmioty nadzorowane o konieczności wdrożenia Zasad do dnia 1 stycznia 2015 roku. Zarząd Banku BPH S.A. po zapoznaniu się z Zasadami i dokonaniu dogłębnej analizy zgodności z praktyką Banku podjął uchwałę o stosowaniu Zasad od 1 stycznia 2015 roku. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę, w której zaakceptowała uchwałę Zarządu o stosowaniu Zasad oraz potwierdziła ich stosowanie w zakresie dotyczącym Rady Nadzorczej od dnia 1 stycznia 2015. Zarząd zobowiązał się także do zwrócenia się do Walnego Zgromadzenia z informacją o wydaniu Zasad oraz zaproponowania w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia do stosowania przez akcjonariuszy Zasad w odniesieniu do udziałowców.

## **9. Kontrola wewnętrzna i zarządzanie ryzykiem w odniesieniu do sporządzania sprawozdań finansowych**

Proces sporządzania sprawozdań finansowych jest jednym z głównych zadań leżących w gestii Pionu Finansowego i prowadzony jest we współpracy z innymi komórkami organizacyjnymi Banku. Podstawą sporządzenia sprawozdań finansowych jest Księga Główna Banku, a także analityczne księgi pomocnicze, w których ewidencjonowane są wszystkie zdarzenia gospodarcze Banku zgodnie z zatwierdzoną przez Zarząd Banku polityką rachunkowości. Opis podstawowych zasad rachunkowości zawarty jest w Rocznym Jednostkowym Sprawozdaniu Finansowym Banku w części „Zasady sporządzania jednostkowego sprawozdania

finansowego". W procesie prowadzenia sprawozdawczości finansowej wykorzystywane są platformy sprawozdawcze zintegrowane z księgami oraz połączone poprzez szereg interfejsów z systemami operacyjnymi Banku. Stanowią one narzędzie wykorzystywane przy wypełnianiu zarówno raportowania obligatoryjnego, jak i zarządczego. Procesy sporządzania sprawozdań ujęte są w ramy proceduralne opisujące wszystkie istotne etapy procesu wraz ze wskazaniem osób je wykonujących, a także wbudowane kontrole. Zgodnie z art. 64 ustawy o rachunkowości roczne sprawozdania finansowe Banku podlegają badaniu, natomiast zgodnie z art. 82 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (...) półroczne sprawozdania finansowe podlegają przeglądom przez biegłego rewidenta. Badanie przeprowadzane jest zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym. Wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych dokonuje Rada Nadzorcza Banku. Firmą przeprowadzającą badanie sprawozdań finansowych Banku za 2014 rok jest PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. Podobnie jak inne procesy w Banku, proces sporządzania sprawozdań finansowych podlega niezależnej i obiektywnej ocenie Departamentu Audytu Wewnętrznej (DAW) w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej w Banku BPH składa się z trzech poziomów.

Poziom 1: Mechanizmy kontroli wewnętrznej zaimplementowane w poszczególnych procesach bankowych, obejmujące czynności kontrolne wbudowane w poszczególne procesy bankowe mające na celu ograniczanie ryzyka zidentyfikowanego w procesach (np. Procedury kontrolne, samoocena, kontrola funkcjonalna, kontrole manualne i automatyczne itp.). W ramach poziomu 1-szego w procesie sporządzania sprawozdań finansowych wykorzystywane są dwa rodzaje mechanizmów kontrolnych:

- techniczny – liczbowe i logiczne formuły kontrolne w systemach sprawozdawczych zaimplementowane na poszczególnych etapach procesu generowania sprawozdań, których głównym celem jest zapewnienie kompletności danych wejściowych do sprawozdań finansowych i ich zgodności z Księgą Główną Banku,
- merytoryczny – analityczny przegląd raportów, który zapewnia jakość i poprawną prezentację danych finansowych w oparciu o doświadczenie i wiedzę specjalistów na temat zdarzeń mających miejsce w Banku.

Poziom 2: Mechanizmy kontroli wewnętrznej regularnie stosowane przez wyodrębnione jednostki organizacyjne Banku powołane do zarządzania określonymi rodzajami ryzyka bankowego. Celem kontroli jest ocena efektywności kontroli 1 Poziomu.

Poziom 3: Monitorowanie efektywności systemu kontroli sprawowane przez DAW, które polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących w ramach Banku mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Celem monitorowania kontroli przeglądów DAW jest ocena efektywności kontroli 1 i 2 Poziomu.



Bank BPH Spółka Akcyjna  
ul. płk. Jana Pałubickiego 2  
80-175 Gdańsk



Zidentyfikowane nieprawidłowości oraz sformułowane w tym zakresie rekomendacje wraz z określeniem odpowiedzialności za ich terminowe wdrożenie ewidencjonowane są w systemie monitorowania rekomendacji audytowych. Status realizacji rekomendacji podlega regularnemu monitoringowi realizowanemu przez DAW. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku są cyklicznie informowani o statusie realizacji zaleceń.

Sprawozdania i raporty z działalności Banku BPH S.A. dostępne są na stronie:  
[http://www.bph.pl/pl/relacje\\_inwestorskie/](http://www.bph.pl/pl/relacje_inwestorskie/)