



## INFORMACJA DLA AKCJONARIUSZY BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

### Uzasadnienie do uchwał objętych porządkiem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 15 kwietnia 2025 r.

Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”), działając na podstawie art. 395 Kodeksu spółek handlowych („Kodeks”) oraz § 8 ust. 2 Statutu Banku, zwołał na dzień 15 kwietnia 2025 r. na godzinę 13.00, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BNP Paribas Bank Polska S.A. („ZWZ”), proponując jednocześnie podjęcie uchwał objętych porządkiem obrad ZWZ, przedstawionym w opublikowanym Ogłoszeniu.

#### I. Uzasadnienie do porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BNP Paribas Bank Polska S.A.

Zgodnie z art. 395 § 2-2<sup>1</sup> oraz § 5 Kodeksu spółek handlowych przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia („ZWZ”) powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania zarządu z działalności spółki oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy;
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty;
- 3) udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków;
- 4) podjęcie uchwały opiniującej sprawozdanie Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach;
- 5) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego grupy kapitałowej.

Porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia może zawierać również inne sprawy.

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. w dniu 12 marca 2025 r. pozytywnie zaopiniowała porządek obrad ZWZ, zwołanego na dzień 15 kwietnia 2025 r. (Uchwała RN nr 3/2025 z dn. 12 marca 2025 r.)



II. Uzasadnienie do pkt 7 porządku obrad - uchwała nr 3 w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia Sprawozdania Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2024.

Podjęcie przez ZWZ powyższej uchwały wynika z art. 382 § 2 Kodeksu spółek handlowych, pkt 2.11 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021, § 28 ust. 3 i 4 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, pkt 8.9 Rekomendacji Z KNF oraz wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 roku w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje. Rada Nadzorcza potwierdziła, że realizowała w sposób prawidłowy stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jego dziedzinach, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku. Zgodnie z opinią Rady Nadzorczej, skład osobowy Rady dawał gwarancję wysokiego poziomu kwalifikacji, zaś doświadczenie zawodowe oraz zróżnicowane kompetencje poszczególnych członków Rady pozwoliły na wszechstronne badanie i opiniowanie przedstawianych tematów oraz szeroką reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła również przebieg współpracy z Zarządem Banku, podkreślając rzetelność, prawidłowość i wysoką wartość merytoryczną informacji przekazywanych przez Zarząd. W odniesieniu do systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła model kontroli wewnętrznej na wszystkich trzech liniach obrony, wdrożony w Banku zgodnie z Rekomendacją H KNF. Ponadto oceniła jako skuteczne zarządzanie ryzykiem braku zgodności przez Bank. W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd Banku należycie realizował obowiązki informacyjne wynikające z zasad określonych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2021”, obowiązki wynikające z Regulaminu Giełdy oraz z przepisów dotyczących realizacji obowiązków informacyjnych przez spółki notowane na rynku publicznym. W okresie objętym niniejszym raportem Rada Nadzorcza nie stwierdziła przypadków naruszenia przyjętych przez Bank Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

W zakresie oceny racjonalności prowadzonej przez spółkę polityki sponsoringowej, charytatywnej i CSR, Rada Nadzorcza ocenia, że polityka sponsoringowa i charytatywna Banku jest prowadzona rozważnie i efektywnie. Prowadzona działalność w racjonalny sposób wspiera realizację misji i Strategii biznesowej GOeyond na lata 2022-2025, jak również sprzyja budowaniu i wzmacnianiu pozytywnego wizerunku Banku jako instytucji odpowiedzialnej i zaangażowanej społecznie.

Ponadto Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła stosowane w Banku dobre praktyki w zakresie polityki różnorodności w odniesieniu do wszystkich pracowników Banku niezależnie od zajmowanego stanowiska, ze szczególnym uwzględnieniem władz Banku oraz jej kluczowych menedżerów w zakresie adekwatności.



III. Uzasadnienie do pkt 8 porządku obrad - uchwały nr 4-6

- a) Uchwała Nr 4 w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 r.
- b) Uchwała Nr 5 w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 r.
- c) Uchwała Nr 6 w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r. (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku) [zawierającego Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r.]

Podjęcie przez ZWZ uchwał w powyższych sprawach wynika z art. 395 § 2 pkt 1 oraz § 5 w zw. z art. 393 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych a także z § 12 ust. 1 pkt 1) i 2) Statutu BNP Paribas Bank Polska S. A.

Wskazane powyżej sprawozdania zostały podane do publicznej wiadomości w dniu 13 marca 2025 r. i dostępne są na stronie <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/raporty-gieldowe/raporty-okresowe>

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła przygotowane przez Zarząd Banku roczne sprawozdania finansowe oraz roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r. oraz Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r.) (Uchwała RN Nr 5/2025 z dn. 12 marca 2025 r.) i zarekomendowała Walnemu Zgromadzeniu ich przyjęcie.



## IV. Uzasadnienie do pkt 9 porządku obrad - uchwała nr 7 w sprawie podziału zysku BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz wypłaty dywidendy za rok obrotowy 2024

Podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku należy do kompetencji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, zgodnie z art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych. Uzasadnienie Zarządu dotyczące propozycji podziału zysku stanowi załącznik do projektu uchwały ZWZ w tej sprawie.

Zgodnie z wytycznymi Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Bank spełnia wymogi polityki dywidendowej dotyczącej wypłaty dywidendy do 75% wartości zysku netto roku obrotowego 2024.

Zarząd wnioskuję o następujący podział zysku:

- 1) na dywidendę przeznacza się kwotę w wysokości 1 162 334 504,88 zł. (7,86 zł brutto na akcję).  
Proponowany poziom dywidendy jest zgodny z deklarowaną przez Zarząd i Radę Nadzorczą polityką dywidendową, która zakłada stabilne realizowanie wypłat dywidend w długim terminie z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania Bankiem oraz realizowania wypłat z zysku Banku dla akcjonariuszy w długim terminie w kwocie nadwyżki kapitału powyżej minimalnych wskaźników adekwatności kapitałowej, wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa i wymogów regulacyjnych oraz określonego w stanowisku KNF w sprawie polityki dywidendowej w 2025 roku z dnia 10 grudnia 2024 r., dla celów wypłaty dywidendy przez Bank, kryteriów wypłaty dywidendy związanych z wielkością portfela walutowych kredytów mieszkaniowych.
- 2) część zysku netto za 2024 rok w kwocie 658 463 417,38 zł, przekazuje się na kapitał rezerwowy.
- 3) pozostałą część zysku netto za 2024 rok w kwocie 500 000 000,00 zł pozostawia się niepodzielną i w części (-400 785 678,54 zł) będzie ona pokrywać koszty wdrożenia Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 (MSSF 9) Instrumenty finansowe.

Wniosek Zarządu został pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą w uchwale nr 6/2025 z dn. 12 marca 2025 r.



V. Uzasadnienie do uchwał, objętych pkt 10 porządku obrad - uchwały nr 8- 15 w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku z wykonania przez nich obowiązków w roku obrotowym 2024

Podjęcie przez ZWZ Uchwał w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu wynika z obowiązku stosowania przez Bank przepisów art. 395 § 2 pkt 3 w zw. z art. 393 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych.

Rada Nadzorcza po dokonaniu analizy i oceny sprawozdań finansowych oraz sprawozdania z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r. - uchwałami z dnia 12 marca 2025 r., wniosła do Walnego Zgromadzenia o udzielenie absolutorium członkom Zarządu z wykonywania przez nich obowiązków w 2024 r., co jest jednocześnie potwierdzeniem pozytywnej oceny Rady Nadzorczej prawidłowości i skuteczności działań członków Zarządu Banku.



**VI. Uzasadnienie do pkt 11 porządku obrad - uchwała nr 16 w sprawie zatwierdzenia okresowej indywidualnej oceny odpowiedności oraz zbiorowej oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.**

Kompetencja w sprawie, a jednocześnie obowiązek po stronie Walnego Zgromadzenia, zatwierdzenia przeprowadzonej przez Komitet Nominacji oceny odpowiedności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej wynika wprost z § 12 ust. 2 pkt 8) Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz w zgodzie z Polityką oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Obowiązek przeprowadzania raz w roku wtórnej (okresowej) oceny odpowiedności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej, którzy kontynuują funkcję, w zakresie spełniania przez nich wymagań określonych w art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, nakładają na podmioty nadzorowane Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06), jak również rekomendacja 7.3 Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach przyjętej uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2021 r. oraz Metodyka oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych, opracowana i opublikowana przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 27 stycznia 2020 r. z późniejszymi zmianami.

W dniu 27 lutego 2025 r. Komitet Nominacji dokonał okresowej oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. stwierdzając, iż poszczególni członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie wymagane do pełnienia funkcji członka rady nadzorczej oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, a tym samym spełniają wymogi określone m.in. w art. 22aa Prawa bankowego. Jednocześnie Komitet Nominacji stwierdził, że indywidualne kompetencje członków Rady Nadzorczej dopełniają się w taki sposób, że umożliwiają Radzie Nadzorczej sprawowanie odpowiedniego poziomu kolegialnego nadzoru nad wszystkimi obszarami Banku oraz zapewniają jej zdolność do skutecznego kwestionowania i monitorowania decyzji podejmowanych przez Zarząd oraz zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym istotnych dla działalności Banku ryzyk.

Komitet Nominacji dokonał również oceny kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem ESG oraz ryzykiem ML/FT i stwierdził, że znajomość członków Rady Nadzorczej w tym zakresie jest odpowiednia. Komitet ds. Nominacji stwierdził jednocześnie, że Rada Nadzorcza w/w składzie zapewnia odpowiedni poziom różnorodności wymagany przez Politykę różnorodności Banku. Udział kobiet w składzie Rady Nadzorczej wynosi 45%, a udział mężczyzn 55%.

Uchwałą nr 12/2025 z dnia 12 marca 2025 r. Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. pozytywnie oceniła wyniki okresowej oceny odpowiedności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej, dokonanej przez Komitet Nominacji oraz pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie zatwierdzenia okresowej indywidualnej oceny odpowiedności oraz zbiorowej oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.



## VII. Uzasadnienie do pkt 12 porządku obrad - uchwała nr 17 w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych Banku dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej

Dokonanie przez Walne Zgromadzenie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych Banku dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania wynika z rekomendacji 8.9 Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej Uchwałą nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.

Zgodnie ze stanowiskiem Urzędu KNF wyrażonym w piśmie z dn. 31 marca 2023 r. dotyczącym przestrzegania wymogów w zakresie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania rady nadzorczej, wynikających z Rekomendacji Z KNF, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, ocena adekwatności regulacji, o której mowa powyżej, powinna być dokonana przez Walne Zgromadzenie na podstawie i w zakresie wszystkich możliwych do udostępnienia Walnemu Zgromadzeniu informacji i dokumentów, a w szczególności:

- 1) uchwały Rady Nadzorczej w sprawie samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania;
- 2) wykazu regulacji wewnętrznych banku dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej;
- 3) treści regulacji wewnętrznych banku dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej, które w ocenie zarządu banku mogą zostać udostępnione walnemu zgromadzeniu;
- 4) sporządzonych przez doradców zewnętrznych – na zlecenie banku, przy zachowaniu niezbędnych zasad poufności i na potrzeby oceny dokonywanej przez walne zgromadzenie ekspertyz, raportów z audytów lub opinii odnoszących się do regulacji wewnętrznych banku dotyczących funkcjonowania rady nadzorczej oraz skuteczności jej działania.

Rada Nadzorcza, w lutym 2025 r. dokonała samooceny dotyczącej adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania. Na podstawie wyników tego raportu, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 12 marca 2025 r. oceniła, że regulacje wewnętrzne Banku dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej są adekwatne, kompleksowe i zapewniają Radzie Nadzorczej jej efektywne i skuteczne działanie (Uchwała RN nr 10/2025 z dn. 12 marca 2025 r.). Regulacje w należyty sposób odzwierciedlają specyfikę działalności Banku, a także jego wielkość i strukturę organizacyjną. Spełniają wszelkie wymogi regulacyjne wynikające zarówno z przepisów prawa oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także Wytycznych EBA w zakresie ładu wewnętrznego.

Kancelaria Gide Tokarczuk Grześkowiak Sadownik sp.k. w celu wsparcia Walnego Zgromadzenia przy dokonywaniu oceny, o której mowa powyżej, dokonała niezależnej oceny regulacji wewnętrznych BNP Paribas Bank Polska S.A. dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej pod kątem Rekomendacji Z. Doradca zewnętrzny w swojej ocenie stwierdził, że:

- (i) z perspektywy wymogów Rekomendacji Z, dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej, regulacje są adekwatne i zapewniają Radzie Nadzorczej możliwość skutecznego działania;
- (ii) Rada Nadzorcza dokonała samooceny, dotyczącej adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania, w sposób zgodny z wymogami Rekomendacji Z.

W związku z powyższym doradca zewnętrzny rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu Banku dokonanie pozytywnej oceny adekwatności Regulacji w zakresie dotyczącym funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej.



VIII. Uzasadnienie do pkt 13 porządku obrad - uchwały nr 18 – 30 w sprawie udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków w roku obrotowym 2024

Podjęcie przez ZWZ Uchwał w sprawie udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej wynika z obowiązku stosowania przez Bank przepisów art. 395 § 2 pkt 3 w zw. z art. 393 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych.

Walne Zgromadzenie, udzielając członkom Rady Nadzorczej absolutorium z wykonywania przez nich obowiązków w roku obrotowym 2024, potwierdza aprobatę dla sposobu sprawowania funkcji nadzorczych przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza realizowała w sposób prawidłowy i skuteczny stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jego dziedzinach, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku.





**IX. Uzasadnienie do pkt 14 porządku obrad - uchwała nr 31 w sprawie niezależnej oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r.**

Podjęcie przez ZWZ przedmiotowej Uchwały jest związane z brzmieniem § 28 ust. 3 i 4 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.

Rada Nadzorcza w swojej ocenie potwierdza, że Bank realizuje racjonalną, zrównoważoną i podlegającą kontroli politykę wynagradzania, zapewniając jej zgodność ze strategią, akceptowanym poziomem ryzyka, ze standardami i kluczowymi wartościami Banku oraz z odpowiednimi przepisami ustawowymi i wykonawczymi, w szczególności z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. oraz Ustawą - Prawo bankowe.



X. Uzasadnienie do pkt 15 porządku obrad - uchwała nr 32 w sprawie opinii do Sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 r.

Podjęcie przez ZWZ uchwały w sprawie sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku wynika z art. 395 § 2<sup>1</sup> Kodeksu spółek handlowych w zw. z art. 90g ust. 6 ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

Rada Nadzorcza przyjęła Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej w 2024 roku w dniu 17 marca 2025 r. (Uchwała RN nr 32/2025 z dn. 17 marca 2025 r.).

Niezależny biegły rewident przedstawił raport z wykonania usługi atestacyjnej dającej racjonalną pewność w zakresie oceny Sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2024. Usługa została wykonana zgodnie z regulacjami Krajowego Standardu Usług Atestacyjnych Innych niż Badanie i Przegląd 3000 (Z). Ocena ta została dołączona do materiałów przedkładanych ZWZ.

Zgodnie z opinią biegłego rewidenta zakres informacji zaprezentowanych w Sprawozdaniu o wynagrodzeniach, we wszystkich istotnych aspektach jest kompletny i szczegółowy, zawiera wszystkie elementy wymienione w art. 90g ust. 1-5 oraz 8 Ustawy o ofercie publicznej.



XI. Uzasadnienie do pkt 16 porządku obrad - uchwała nr 33 w sprawie indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Bank w dniu 22 listopada 2024 roku otrzymał oświadczenie Pani Magdaleny Dziewguć o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 21 listopada 2024 r. W związku z tym zasadne jest uzupełnienie składu Rady Nadzorczej. Bank otrzymał wniosek BNP Paribas S.A. o powołanie na członka Rady Nadzorczej Pani Bożeny Leśniewskiej, której cv stanowi załącznik do niniejszej informacji. Ponadto, zgodnie z przyjętymi przez Bank regulacjami dotyczącymi oceny odpowiedniości, Walne Zgromadzenie powinno zatwierdzić indywidualną ocenę odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Uchwałą nr 28/2025 z dnia 12 marca 2025 r. Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. pozytywnie oceniła wyniki wstępnej oceny indywidualnej odpowiedniości kandydatki na członka Rady Nadzorczej, dokonanej przez Komitet Nominacji oraz pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatki na członka Rady Nadzorczej oraz dodatkowej oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w nowym składzie oraz w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej BNP. Ocena kandydata została dołączona do materiałów przedkładanych ZWZ.



XII. Uzasadnienie do pkt 17 porządku obrad - uchwała nr 34 w sprawie zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej.

Podjęcie przez ZWZ uchwały w tej sprawie jest uzasadnione z powodu zmiany składu Rady Nadzorczej. Kompetencja w sprawie, a jednocześnie obowiązek po stronie Walnego Zgromadzenia przyjęcia zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej wynika z Polityki oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Uchwałą nr 28/2025 z dnia 12 marca 2025 r. Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. pozytywnie oceniła wyniki wstępnej oceny indywidualnej odpowiedniości kandydatki na członka Rady Nadzorczej, dokonanej przez Komitet Nominacji oraz pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatki na członka Rady Nadzorczej oraz dodatkowej oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w nowym składzie oraz w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej BNP.

Ocena odpowiedniości Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej została dołączona do materiałów przedkładanych ZWZ.



XIII. **Uzasadnienie do pkt 18 porządku obrad - uchwała nr 35 w sprawie w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.**

Podjęcie przez ZWZ przedmiotowej Uchwały wynika z art. 392 § 1 Ustawy Kodeks spółek handlowych, który stanowi, iż: „członkom rady nadzorczej może zostać przyznane wynagrodzenie. Wynagrodzenie określa statut lub uchwała walnego zgromadzenia.”. Uchwała przedkładana jest na wniosek Akcjonariusza BNP Paribas SA i ma na celu zwaloryzowanie aktualnej wartości wynagrodzeń z uwagi na inflację.



## XIV. Uzasadnienie do pkt 19 i 20 porządku obrad ZWZ - uchwała nr 36 w sprawie zmian w Statucie BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz uchwała nr 37 w sprawie przyjęcia tekstu jednolitego Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A.

Konieczność podjęcia przez ZWZ uchwały w tej sprawie wynika wprost z kompetencji Walnego Zgromadzenia określonej w art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych. Zaproponowane zmiany statutu polegają na:

- dostosowaniu przedmiotu działalności Banku do ustawy Prawo bankowe znowelizowanej ustawą - Ustawa o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku z dnia 16 sierpnia 2023 r. (Dz.U. z 2023 r. poz. 1723),
- dostosowania statutu Banku do nowelizacji ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw z dnia 6 grudnia 2024 r. (Dz.U. z 2024 r. poz. 1863) dotyczących wdrożenia kwestii zrównoważonego rozwoju tj. Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (tzw. Dyrektywa CSRD), w szczególności w zakresie ujęcia sprawozdawczości zrównoważonej,
- uporządkowania postanowień dot. funduszy własnych (dostosowanie do terminologii Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012) oraz odzwierciedlenia odpowiedniej kolejności kapitałów w pokrywaniu straty bilansowej. Celem zmiany statutu jest także dodanie możliwości tworzenia funduszy celowych, w przypadku, gdy zajdzie taka potrzeba,
- dostosowaniu trybu wydawania przepisów wewnętrznych do uwarunkowań organizacyjnych Banku,

Pozostałe zmiany w statucie mają charakter redakcyjny, porządkujący m.in. w zakresie tytułów ustaw czy odwołań do właściwych jednostek wewnątrz-statutowych, a także innych redakcyjnych uproszczeniach.

Przyjęcie uchwały o tekście jednolitym Statutu Banku jest konsekwencją dokonania zmian Statutu Banku i ma na celu przedstawienie jednolitego obrazu Statutu po zaimplementowaniu uchwalonych zmian.

Projekty uchwał zostały pozytywnie zaopiniowane przez Radę Nadzorczą. na posiedzeniu w dniu 12 grudnia 2024 r. (Uchwała RN nr 79/2024 z dn. 12 grudnia 2024 r.) oraz na posiedzeniu w dniu 12 marca 2025 r. (Uchwała RN nr 4/2025 z dn. 12 marca 2025 r.).



## XV. Uzasadnienie do pkt 21 porządku obrad - uchwała nr 38 w sprawie użycia kapitału rezerwowego BNP Paribas Bank Polska S.A.

Podjęcie uchwały w sprawie użycia kapitału rezerwowego należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia, zgodnie z art. 396 § 5 Kodeksu spółek handlowych.

1. W dniu 28 listopada 2024 r. BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”) wyemitował obligacje kapitałowe serii A o łącznej wartości nominalnej 650.000.000 PLN (sześćset pięćdziesiąt milionów złotych) („Obligacje Kapitałowe”). Obligacje Kapitałowe mają charakter wieczysty.
2. Zgodnie z treścią warunków emisji Obligacji Kapitałowych („Warunki Emisji”) Obligacje Kapitałowe oprocentowane są w oparciu o stopę referencyjną WIBOR 3M oraz przewidzianą w Warunkach Emisji Obligacji marżę („Odsetki”).
3. Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 grudnia 2024 r. Obligacje Kapitałowe zostały zakwalifikowane jako instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I (instrumenty w kapitale dodatkowych Tier I).
4. Zgodnie z art. 52 ust. 1 lit. l) ppkt. (i) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR”) instrumenty kapitałowe kwalifikują się jako instrumenty dodatkowe w Tier I, jeżeli wypłata zysków w ramach danego instrumentu jest dokonywana z pozycji podlegających podziałowi w rozumieniu art. 4 pkt 128 CRR. W odniesieniu do Obligacji Kapitałowych zysk stanowią Odsetki.

W związku z powyższym zasadne jest podjęcie uchwały w sprawie użycia kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na zapłatę odsetek. Wejście w życie uchwały jest odsunięte w czasie z uwagi na fakt, iż obecne brzmienie statutu dopuszcza użycie kapitału rezerwowego wyłącznie na pokrycie straty bilansowej.



**XVI. Przedstawienie zmian wprowadzonych przez Radę Nadzorczą do Regulaminu Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. (pkt 22 porządku obrad ZWZ)**

Zgodnie z rekomendacją nr 9 Rekomendacji Z KNF, Rada Nadzorcza informuje Walne Zgromadzenie o wprowadzonych zmianach do Regulaminu Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza w dniu 12 września 2024r. wprowadziła zmiany w Regulaminie Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. (Uchwała RN nr 67/2024 z dn. 12 września 2024 r.), których celem było dostosowanie postanowień Regulaminu do wytycznych ECB, by zapewnić, że członek, w którego przypadku wystąpił konflikt interesów nie uczestniczy w dyskusjach i podejmowaniu decyzji w sprawie, której ten konflikt interesów dotyczy oraz że brak udziału w dyskusji jest odnotowany w protokole poprzez stwierdzenie, że osoba, w przypadku której wystąpił konflikt interesów opuściła posiedzenie.

Szczegółowy opis wprowadzonych zmian do Regulaminu Rady Nadzorczej został dołączony do materiałów przedkładanych ZWZ.

Regulamin Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. dostępny jest na stronie internetowej Banku:

<https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dokumenty-banku>