

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



## Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w Banku BPH w 2013 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>, która jest oficjalną stroną GPW w Warszawie poświęconą zagadnieniom ładu korporacyjnego).

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 naszej firmy o najwyższe standardy prowadzenia biznesu przy poszanowaniu praw wszystkich podmiotów w otoczeniu rynkowym.

W 2013 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, 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. Relacje inwestorskie Banku BPH S.A.**

Od 7 lutego 1995 roku akcje Banku BPH S.A. notowane są na głównym rynku Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. W 2013 roku akcje Banku wchodziły w skład indeksów: WIG, sWIG80, WIG-Polska, WIG-Banki oraz pozostawały w portfelu prestiżowego indeksu RESPECT Index, grupującego spółki wyróżniające się pod względem zasad społecznej odpowiedzialności biznesu. Decyzja dotycząca ustalenia składu RESPECT Index była poprzedzona wnikliwą oceną GPW i Stowarzyszenia Emitentów Giełdowych (SEG) praktyk badanych spółek w zakresie ładu korporacyjnego i informacyjnego, relacji z inwestorami oraz działań prośrodowiskowych, społecznych i pracowniczych. Wszystkie kryteria zostały zweryfikowane za pomocą ankiety oraz audytu przeprowadzonego przez niezależną firmę doradczą Deloitte.

W 2013 roku Bank BPH S.A. po raz drugi, znalazł się w gronie trzech najlepszych spółek giełdowych pod względem jakości raportowania danych pozafinansowych w rankingu opublikowanym przez Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych w ramach projektu "Analiza ESG spółek w Polsce – II etap". Bank BPH S.A. został wyróżniony w dwóch kategoriach: "Spółki polskie należące do indeksu sWIG80" oraz "Sektor finansowy".

Za prawidłowe wypełnianie obowiązków informacyjnych Banku BPH S.A., które wynikają z charakteru spółki publicznej, odpowiada Departament Strategii i Relacji Inwestorskich (DSiRI). Polityka komunikacyjna Banku z instytucjami rynku kapitałowego opiera się na zasadzie przejrzystości, rzetelności, równego dostępu do informacji dla wszystkich uczestników rynku. Praktyczne rozumienie poszczególnych zasad zostało szczegółowo przedstawione na stronie internetowej Banku BPH 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)

Regularną formą komunikacji Banku BPH S.A. z analitykami rynku kapitałowego i inwestorami są webcasty (wideokonferencje transmitowane na żywo przez Internet) organizowane w dniu publikacji wyników finansowych Banku. Podczas nich Prezes Zarządu, Wiceprezes ds. Finansów, Wiceprezes ds. Ryzyka omawiają działalność Banku i wyniki finansowe osiągnięte w poszczególnych okresach. Organizacja webcastów ułatwia akcjonariuszom Banku dostęp do konferencji wynikowych oraz pozwala na skierowanie przekazu do szerszego grona odbiorców. Nagrania z konferencji wynikowych oraz filmy dot. działalności Banku dostępne są na stronie internetowej Banku oraz na kanale Banku BPH na portalu YouTube.

Pracownicy DSiRI zajmujący się relacjami inwestorskimi odpowiadają na pytania inwestorów i analityków dotyczące sytuacji finansowej Banku, jego strategii i działań mających wpływ na kształtowanie się kursu akcji. Prowadzony jest otwarty dialog z uczestnikami rynku kapitałowego.

Uzupełnienie działań prowadzonych w zakresie relacji inwestorskich stanowi sekcja Relacji Inwestorskich na stronie internetowej Banku, gdzie znajdują się wszystkie wymagane dokumenty oraz kalendarz wydarzeń korporacyjnych. W celu dotarcia do zagranicznego grona odbiorców strona prowadzona jest równoległe w dwóch językach – polskim i angielskim. Dodatkowo, około 200 odbiorców otrzymuje ważne z punktu widzenia relacji inwestorskich komunikaty pocztą e-mailową. Materiały te obejmują m.in. raporty finansowe, prezentacje wynikowe, zaproszenia na konferencje wynikowe oraz najważniejsze ogłoszenia i raporty bieżące.

Wszystkie podejmowane przez Bank działania w zakresie relacji inwestorskich odbywają się w oparciu o ustalany na początku roku kalendarzowego plan, dostosowywany na bieżąco do sytuacji panującej na rynkach i będący elementem całościowego planu komunikacyjnego Banku BPH S.A.. Działalność relacji inwestorskich oparta jest na obowiązujących regulacjach prawnych, przyjętych praktykach rynkowych, najlepszych wypracowanych standardach oraz wewnętrznych regulacjach.

### **3. 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.

Struktura własności Banku BPH S.A. nie uległa zmianie w 2013 roku, i przedstawiała się następująco:

#### Aktualna struktura akcjonariatu Banku BPH S.A.

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>

#### 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 globalnych korporacji, jedyną spółkę amerykańską nieprzerwanie notowaną na giełdzie od 1896 roku i wchodzącą w skład indeksu Dow Jones Industrial Average.

Obecnie GE jest przedsiębiorstwem globalnym działającym w 130 krajach, zatrudniającym ponad 300 tys. osób na całym świecie. Odgrywa wiodącą rolę w tworzeniu innowacyjnych rozwiązań w energetyce, ochronie zdrowia, transporcie i infrastrukturze. Należy do największych na świecie producentów turbin energetycznych i silników odrzutowych, przewodzi także w branży sprzętu medycznego, a finansowe ramię korporacji - GE Capital konkuruje z największymi bankami w finansowaniu średnich przedsiębiorstw i emisji kart kredytowych.

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

Walne Zgromadzenie (WZ) jest zwoływane i organizowane zgodnie z przepisami zawartymi w Kodeksie Spółek Handlowych (KSH), Statucie Banku oraz Regulaminie Walnego Zgromadzenia Banku. 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. 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 przez akcjonariuszy są wcześniej opiniowane także 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 projekty takie i materiały wniesione zostały w czasie umożliwiającym 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 umożliwia 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.

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 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, w 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 2013 roku Bank BPH S.A. umożliwił udział w Zwyczajnym, jak i Nadzwyczajnym 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 jedną z zasad 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 6 czerwca 2013 roku**

W dniu 6 czerwca 2013 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie w trakcie, którego podjęto 42 Uchwały. Najważniejsze kwestie ujęte w porządku obrad dotyczyły:

- przyjęcia Sprawozdania Finansowego Banku i Grupy Banku BPH za 2012 rok, przyjęcia Sprawozdania Zarządu z działalności Banku i jego Grupy w 2012 roku oraz przyjęcia Sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2012 roku;
- udzielenia absolutorium Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
- podjęcie uchwały w sprawie powołania Rady Nadzorczej Banku na nową kadencję;
- podjęcie uchwał w sprawie zmian w Statucie Banku.

Na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu reprezentowani byli akcjonariusze posiadający ogółem 57 502 608 głosów, co stanowiło 75,002% całego kapitału zakładowego spółki.

#### **4.2 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie 13 listopada 2013 roku**

W dniu 13 listopada 2013 roku odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, w trakcie, którego podjęto 10 Uchwał. Najważniejsze kwestie ujęte w porządku obrad dotyczyły:

- przyjęcia zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku BPH S.A.;
- przyjęcia zmian w Statucie Banku.

Na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu reprezentowani byli akcjonariusze posiadający ogółem 57 502 286 głosów, co stanowiło 75,0018% całego kapitału zakładowego spółki.

#### **4.3 Charakter najważniejszych zmian wprowadzonych do Statutu Banku i zatwierdzonych w trakcie ZWZ 6 czerwca 2013 roku oraz NWZ 13 listopada 2013 roku**

W 2013 roku dokonane zostały zmiany w Statucie Banku BPH, które zostały przyjęte na posiedzeniach Zwyczajnego i Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku BPH S.A.

**Uchwałami z dnia 6 czerwca 2013 roku Nr 40/2013 i 41/2013** Zwyczajne Walne Zgromadzenie (ZWZ) Banku uchwaliło:

- zmianę zapisu wskazującego, że zgoda Komisji Nadzoru Finansowego jest wymagana na powołanie członka zarządu odpowiedzialnego za zarządzaniem ryzykiem;
- wprowadzenie do Statutu postanowienia umocowującego Stałe Komitety Banku do wydawania regulacji wewnętrznych w ramach ich kompetencji, co miało na celu uproszczenie i przyspieszenie procesu wydawania regulacji wewnętrznych w Banku.

##### **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.

**Uchwałami z dnia 13 listopada 2013 roku od Nr 48/2013 do 52/2013** Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku wyraziło zgodę na:

- zmianę siedziby Banku, co wynikało z wygaśnięcia umowy najmu pod dotychczasowym adresem i było podyktowane względami ekonomicznymi;
- doprecyzowanie kompetencji Rady Nadzorczej Banku w zakresie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych;
- doprecyzowanie postanowień dotyczących kompetencji Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie zbywania nieruchomości, użytkowania wieczystego i udziału w nieruchomości, o ile ich wartość przekracza 5% kapitału zakładowego w celu uproszczenia procesu podejmowania decyzji dotyczących kwestii nieruchomości, zwłaszcza, gdy chodzi o zaspokojenie roszczeń Banku;
- brak konieczności akceptacji przez Radę Nadzorczą rozwiązania umowy z dyrektorem audytu wewnętrznego, jeśli dyrektor był stroną inicjującą rozwiązanie umowy.

Uchwalone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie zmiany w Statucie weszły w życie po ich zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego, o czym Bank BPH S.A. poinformował raportem bieżącym nr 7/2013 z 13 maja 2013 roku oraz zarejestrowaniu ich w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 13 sierpnia 2013 roku.

Z kolei uchwalone przez NWZ zmiany w Statucie weszły w życie po ich zatwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego, o czym Bank BPH poinformował raportem bieżącym nr 19/2013 z 24 października 2013 roku oraz zarejestrowaniu ich w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 12 grudnia 2013 roku.

Zawierający wprowadzone zmiany i jednolity tekst Statutu Banku BPH znajduje się na stronie internetowej Banku w sekcji Relacje Inwestorskie na stronie:

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

## **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.

### **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 powiązanim, 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 sprawować swoje obowiązki tylko osobiście. 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.

Na dzień 1 stycznia 2013 roku Rada Nadzorcza liczyła 10 członków i pracowała w składzie:

- Wiesław Jan Rozłucki - Przewodniczący Rady Nadzorczej;
- Robert Charles Green - Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
- Richard Alan Laxer - Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
- Aleš Blažek - Członek Rady Nadzorczej;
- Denis Hall - Członek Rady Nadzorczej;
- Maria Ann DiPietro-Bayus - Członek Rady Nadzorczej;
- Dorota Podedworna-Tarnowska - Członek Rady Nadzorczej;
- Rafał Piotr Rybkowski - Członek Rady Nadzorczej;
- Agnieszka Katarzyna Słomka-Gołębiowska - Członek Rady Nadzorczej;

- Tomasz Stefan Stamirowski - Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 6 czerwca 2013 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, na którym powołana została Rada Nadzorcza na kolejną 3-letnią kadencję w następującym składzie:

- Wiesław Jan Rozłucki;
- Richard Alan Laxer;
- Robert Charles Green;
- Aleš Blažek;
- Denis Hall;
- Rafał Piotr Rybkowski;
- Agnieszka Katarzyna Słomka-Gołębiowska;
- Dorota Podedworna-Tarnowska;
- Tomasz Stefan Stamirowski;
- Maurice Benisty.

Skład Rady Nadzorczej Banku BPH jest zróżnicowany. Połowa Członków posiada obywatelstwo polskie. W zakresie wykształcenia przeważa wykształcenie ekonomiczne. Udział kobiet w RN Banku wynosił 20% na koniec 2013 roku.

W tym samym dniu na posiedzeniu Rady Nadzorczej wybrany został Przewodniczący RN oraz Zastępcy Przewodniczącego oraz ukonstytuował się skład Komitetów RN. Przewodniczącym Rady Nadzorczej został Pan Wiesław Jan Rozłucki, Pierwszym Zastępcą Przewodniczącego został Pan Robert Charles Green, Drugim Zastępcą Przewodniczącego został Pan Richard Alan Laxer.

W okresie następującym po posiedzeniu ZWZ Pani Dorota Podedworna-Tarnowska złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. z dniem 18 czerwca 2013 roku w związku z powołaniem na stanowisko Podsekretarza Stanu w Ministerstwie Finansów.

W dniu 13 listopada 2013 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, na którym nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- Pan Robert Charles Green złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. w związku z przyjęciem nowej funkcji w strukturach Grupy GE;
- Pan Todd L. Smith został powołany na członka Rady Nadzorczej;
- Pani Beata Stelmach została powołana na członka Rady Nadzorczej.

W związku z rezygnacją Pana Roberta Charles'a Greena, dotychczasowego Pierwszego Zastępcy Przewodniczącego RN, w dniu 19 listopada 2013 r. odbyło się posiedzenie Rady Nadzorczej, na którym Rada Nadzorcza na nowego Pierwszego Zastępcę Przewodniczącego RN wybrała Pana Denisa Halla.

### Skład Rady Nadzorczej Banku BPH wg stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku

<b>Wiesław Jan 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, na początku, 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>Richard Alan Laxer</b></p> <p><b>Drugi Zastępca Przewodniczącego</b></p>	<p>Richard Laxer jest Prezesem Zarządu oraz Dyrektorem Wykonawczym GE Capital International. Przed objęciem obecnego stanowiska sprawował funkcję Prezesa Zarządu i Dyrektora Wykonawczego GE Corporate Financial Services, części GE odpowiedzialnej za globalne kredytowanie przedsiębiorstw i zatrudniającej 3.800 pracowników. Przedtem, pełnił funkcję Prezesa i Dyrektora Wykonawczego GE Capital Solutions, podmiotu świadczącego globalne usługi leasingowe. W latach 1991-2003 sprawował w GE Capital szereg ról o rosnącej odpowiedzialności, w tym także w rejonie Azji i Pacyfiku. Należy do wąskiego grona liderów GE, tzw. GE Officers. Jest członkiem Rady Dyrektorów Wykonawczych GE Corporate. W GE pracuje od ponad 25 lat, tj. od 1984 roku, kiedy to wziął udział w Programie Zarządzania Finansami. Ukończył studia na kierunku biznesowym w Skidmore College i jest członkiem Rady Rektora tej uczelni. Był także członkiem Rady Dyrektorów Biznesu Okręgu Fairfield.</p>
<p><b>Maurice Benisty</b></p>	<p>Maurice Benisty ma ponad dwadzieścia lat doświadczenia w bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej. Zaczynając w HSBC w roku 1991, wczesne lata kariery spędził jako analityk kredytowy zajmując się oceną ryzyka transakcji w zakresie kredytów udzielanych korporacjom i kredytów podwyższonego ryzyka. W latach od 1994 do 1998 pracował w Paribas, przyczyniając się do tego, że działalność tego banku w zakresie kredytowania sektora telekomunikacyjnego i mediów stała się jedną z czołowych w tej branży w Europie. W latach od 1998 do 2003 zajmował stanowiska o większym zakresie odpowiedzialności w zakresie finansów korporacyjnych w Bankers Trust i Lehman Brothers i zrealizował wiele transakcji dotyczących akcji, fuzji i przejęć oraz obligacji. W roku 2004 rozpoczął pracę w londyńskiej jednostce GE Capital zajmującej się lewarowanym kredytowaniem, a w roku 2008 objął stanowisko Lidera Komercyjnego odpowiedzialnego za ogólnoeuropejski zespół kredytowy zajmujący się pozyskiwaniem środków i poszukiwaniem transakcji na wtórnym rynku dłużnym. W tym czasie reprezentował GE w radzie nadzorczej Grupo Corporativo Ono, hiszpańskiego czołowego operatora kablowego. W roku 2010 przeniósł się do zespołu rozwoju działalności korporacyjnej z odpowiedzialnością za nawiązywanie relacji handlowych oraz organizowanie wspólnych przedsięwzięć w całej Europie. W czerwcu 2013 r. Maurice Benisty został mianowany na swoje obecne stanowisko Dyrektora Handlowego w GE Capital International, odpowiedzialnego za sprzedaż, marketing i zapewnienie najwyższych standardów w zakresie kredytowej działalności komercyjnej i konsumenckiej.</p>

<b>Aleš Blažek</b>	Aleš Blažek jest Radcą Prawnym w GE Capital International. Jest absolwentem Wydziału Prawa Uniwersytetu Karola w Czechach. Przed podjęciem pracy w General Electric w latach 2002-2007 związany był z Citigroup, gdzie obszarami jego praktyki była m.in.: bankowość i finanse, korporacyjne fuzje i przejęcia, przepisy prawa bankowego, spory, zarządzanie projektami i tworzenie nowych produktów. W GE jest odpowiedzialny za wsparcie prawne, zapewnienie zgodności i relacje podmiotów GE Capital z jednostkami rządowymi w Europie Środkowej i Wschodniej. Wcześniej, w latach 1996-2000, pełnił rolę Partnera w White & Case, gdzie odpowiadał za takie obszary jak: fuzje i przejęcia, restrukturyzacja, rynki dłużne i kapitałowe oraz bankowość.
<b>Rafał Piotr Rybkowski</b>	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 wiceprezesa 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 zajmuje się doradztwem w dziedzinie finansów. Posiada certyfikat The Association of Chartered Certified Accountants (ACCA).

<b>Agnieszka Katarzyna Słomka- Gołębiowska</b>	<p>Dr Agnieszka Słomka-Gołębiowska ukończyła studia magisterskie na kierunku Finanse i Bankowość w Szkole Głównej Handlowej (SGH) w Warszawie oraz studia MBA we Francuskim Instytucie Zarządzania. Studiowała również w Danii, Austrii i Stanach Zjednoczonych. Pracuje, jako Adiunkt w SGH. W latach 2006-2009 zajmowała stanowisko dyrektora Departamentu w Agencji Rozwoju Przemysłu odpowiedzialnego za ład korporacyjny, restrukturyzację oraz prywatyzację. W latach 2003-2004 pełniła funkcję asystenta profesora na University of Munster w Niemczech. W latach 2000-2002 związana była z firmą Arthur Andersen, jako konsultant. W przeszłości zasiadała w radach nadzorczych spółek niepublicznych. Laureatka prestiżowych nagród, w tym m.in. stypendiów Fundacji Alexandra von Humboldta oraz Polsko-Amerykańskiej Fundacji Fulbrighta. Jej artykuły z zakresu ładu korporacyjnego ukazały się w wielu profesjonalnych czasopismach i książkach.</p>
<b>Todd L. Smith</b>	<p>Todd L. Smith pełni funkcję Wiceprezesa ds. Finansowych (CFO) GE Capital International. Swoją karierę zawodową w GE rozpoczął w 1997 od uczestniczenia 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>

**Tomasz Stefan  
Stamirowski**

Absolwent wydziału handlu zagranicznego Uniwersytetu Łódzkiego oraz wydziału zarządzania uniwersytetu w Grenoble (Francja). Wieleletnie 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 szeregu 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, zazwyczaj na pierwszym posiedzeniu RN w danym roku kalendarzowym, 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.

Po zamknięciu okresu sprawozdawczego, na początku 2014 roku, w ramach rocznej aktualizacji, 4 z 10 członków Rady złożyło „Oświadczenia o niezależności”, co stanowiło 40% składu Rady Nadzorczej. Na posiedzeniu w dniu 11 lutego 2014 roku, w drodze podjętej uchwały, Rada Nadzorcza przyjęła „Oświadczenia o niezależności” złożone przez Wiesława Rozłuckiego, Rafała Rybkowskiego, Agnieszkę Słomkę – Gołębiowską oraz Tomasza Stamirowskiego.

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 31.12.2013 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.

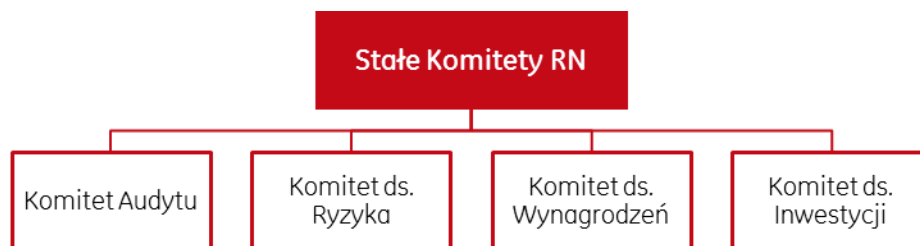
Oświadczenie w sprawie niezależności członka RN Banku BPH bierze pod uwagę wskazania zawarte w:

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



#### 5.4 Komitety Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcze swoje zadania wykonywała również przez funkcjonujące w jej ramach 4 Komitety. Komitety sprawowały swoje funkcje zgodnie z zapisami Regulaminu RN.



##### 5.4.1 Komitet Audytu (KA)

Zasady funkcjonowania Komitetu Audytu wynikają z Regulaminu Komitetu Audytu będącego załącznikiem do Regulaminu Rady Nadzorczej 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.

Komitety Audytu monitoruje również prace biegłego rewidenta, a w szczególności wydaje rekomendacje RN w sprawach dotyczących podmiotu pełniącego funkcję biegłego rewidenta oraz kontroluje jego niezależność, obiektywność i efektywność pracy.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Komitet Audytu Rady Nadzorczej (KA) tworzyli:

- Rafał Rybkowski - Przewodniczący Komitetu;
- Aleš Blažek;
- Todd L. Smith;
- Agnieszka Słomka-Gołębiowska.

W trakcie 2013 roku 2 członków Komitetu (Robert Green oraz Dorota Podedworna-Tarnowska) zrezygnowało z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, a tym samym z bycia członkami Komitetu.

13 listopada 2013 r. do Komitetu został powołany Pan Todd L. Smith.

#### 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.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku skład Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

- Denis Hall - Przewodniczący Komitetu;
- Aleš Blažek;
- Wiesław Rozłucki.

#### 5.4.3 Komitet ds. Wynagrodzeń

Komitet ds. Wynagrodzeń wydaje opinie dla Rady Nadzorczej dotyczące m.in. zatwierdzania i wprowadzania zmian do kontraktów zawartych z Członkami Zarządu, wynagrodzeń Członków Zarządu, sporów prawnych pomiędzy Bankiem a Członkami Zarządu oraz kwestii pracowniczych oraz polityki płacowej.

W ubiegłym roku skład Komitetu uległ zmianie i na koniec grudnia 2013 przedstawiał się następująco:

- Richard Laxer - Przewodniczący Komitetu;
- Todd L. Smith;
- Agnieszka Słomka-Gołębiowska.

#### Polityka wynagradzania członków Zarządu

##### Wynagrodzenia Zarządu

Bank kontynuuje Politykę wynagrodzeń podkreślającą 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 nie prowadzenia 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 w sprawie wymogów kapitałowych Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/76/UE.

#### 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.”;
- we wrześniu 2012 roku „Szczegółowe Zasady Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierowniczych w Banku BPH S.A.”;
- w grudniu 2012 roku „Wykaz Stanowisk Kierowniczych w Banku BPH S.A.”.

#### 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 RN Banku. 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 obecnej kadencji Rady Nadzorczej uchwałą ZWZ z dnia 9 września 2011 roku.

#### 5.4.4 Komitet ds. Inwestycji

Na dzień 31 grudnia 2013 roku skład Komitetu ds. Inwestycji RN przedstawiał się następująco:

- Maurice Benisty - Przewodniczący Komitetu;
- Rafał Rybkowski;
- Tomasz Stamirowski.

#### 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 2013 roku Zarząd Banku składał się z Prezesa i z sześciu 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.

Pracę Zarządu kieruje Prezes Zarządu, który reprezentuje Bank oraz m.in. wydaje przepisy regulujące działalność wewnętrzną Banku oraz wyznacza zadania dla członków Zarządu i dokonuje oceny ich pracy. Prezes Zarządu zwołuje i ustala terminy i porządek posiedzeń Zarządu.

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. Zarząd Banku odpowiada także 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.

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 przy udziale 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 ciągu 2013 roku nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Banku BPH S.A..

#### **Skład Zarządu Banku BPH S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku**

<b>Richard Gaskin</b> <b>Prezes Zarządu</b>	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><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 Oficera odpowiedzialnego za finanse (Global Chief Financial Officer) w GE Working Capital Solutions – biznes oferujący faktoring, sekurytyzację i syndykację należności handlowych na całym świecie.</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 (rozpoczął działalność we wrześniu 2011). 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>

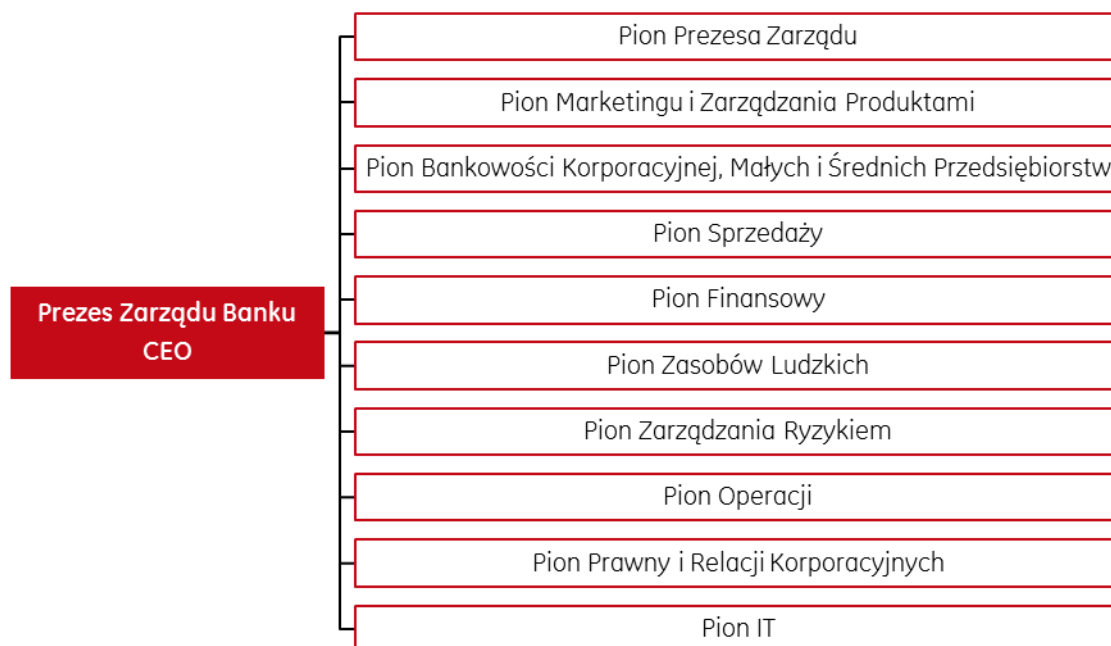
<p><b>Krzysztof Nowaczewski Wiceprezes Zarządu</b></p>	<p>Krzysztof Nowaczewski ukończył Wydział Prawa i Administracji Uniwersytetu Mikołaja Kopernika w Toruniu, ukończył również podyplomowe studia z zakresu Finansów i Bankowości. Posiada dyplom MBA Gdańskiej Fundacji Kształcenia Menedżerów i Strathclyde Glasgow Business School. Rozpoczął pracę w GE Capital w 1998 roku. Piastował 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 Hipotecznych 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 Mathias Seidel Wiceprezes Zarządu</b></p>	<p>Wilfried Mathias 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 podjął się wielu globalnych funkcji kierowniczych w obszarze zarządzania ryzykiem, był m.in. CRO w GE Money Asia (Bangkok) oraz Wiceprezesem ds. Globalnego Ryzyka Kredytowego (Stamford, USA). Był również odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem w GE CF 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. Mathias Seidel otrzymał tytuł MBA (ze specjalizacją: finanse) londyńskiej Cass Business School i dyplom magistra stosunków międzynarodowych z 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. Przedtem, 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. Piastowała 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 i jest radcą prawnym.</p>
--	--

Rada Nadzorcza Banku powołała w dniu 16 grudnia 2013 r. Pana Mariusza Bondarczuka na członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 stycznia 2014 roku odpowiedzialnego za Pion IT oraz Pion Operacji.

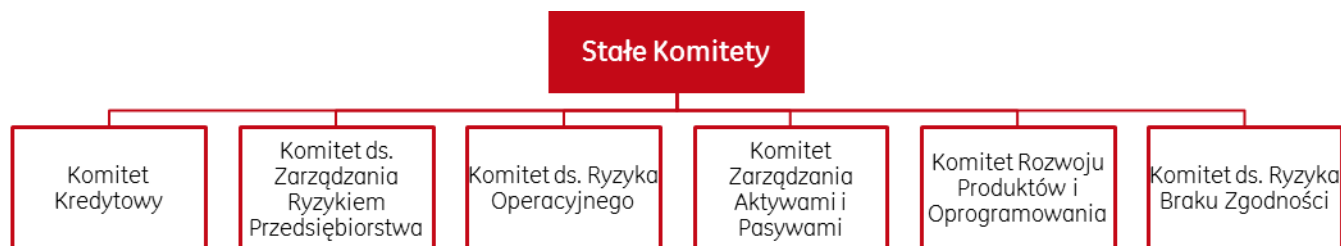
Skład Zarządu Banku jest zróżnicowany. Połowa Członków Zarządu posiada obywatelstwo polskie, pozostali Członkowie posiadają obywatelstwo amerykańskie, brytyjskie lub niemieckie. W zakresie wykształcenia w Zarządzie Banku reprezentowane są kierunki ekonomiczno-biznesowe oraz prawnicze. Kobiety stanowią 14% składu Zarządu Banku. Kobiety reprezentowane są również w składzie kluczowej kadry kierowniczej (składającej się z Członków Zarządu oraz dyrektorów kluczowych funkcji Banku bezpośrednio raportujących do Prezesa Zarządu) i łącznie stanowią 17% składu.

## 6.2 Struktura Zarządzania w 2013 roku



## 6.3 Stałe Komitety

Zarząd może powoływać stałe lub doraźne komitety o charakterze opiniodawczo-doradczym oraz decyzyjnym. Na koniec 2013 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 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,
- wsparcia niezależnych systemów kontroli i audytu ryzyka operacyjnego,
- istnienia systematycznego monitorowania danych na temat ryzyka operacyjnego – w tym istotnych strat w liniach biznesowych,
- istnienia regularnej sprawozdawczości dotyczącej ekspozycji na ryzyko operacyjne.

Komitet sprawuje nadzór nad działaniami Koordynatorów Ryzyka Operacyjnego. Ustanawia akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego (apetytu na ryzyko) oraz podejmuje działania mające na celu utrzymanie ryzyka operacyjnego w Banku na zdefiniowanym poziomie. Sprawuje 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)**

ALCO podejmuje decyzje i wydaje rekomendacje w kwestiach związanych z zarządzaniem aktywami i pasywami w szczególności dotyczącymi:

- finansowania działalności;
- operacji na rynkach finansowych;
- struktury produktowej bilansu oraz pozycji pozabilansowych;
- polityki depozytowej.

Ponadto ALCO podejmuje decyzje i wydaje rekomendacje w zakresie: zarządzania ryzykiem płynności, zarządzania ryzykiem rynkowym, zarządzania kapitałem, w zakresie systemu STF, w odniesieniu do zarządzania ryzykiem modeli przypisanych do ALCO oraz w odniesieniu do nowych produktów 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.

## **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, w oparciu o najlepsze doświadczenia 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 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.

W Banku BPH S.A. wierzymy, że przestrzeganie zasady bezkompromisowej uczciwości w relacjach z Klientami, partnerami biznesowymi i pracownikami powinno być 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. Po przedłożeniu sprawozdania z zarządzania ryzykiem braku zgodności w 2013 r. na posiedzeniu w dniu 11 lutego 2014 r., Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank BPH S.A.

## **8. 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 przeglądowi 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 2013 rok jest PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. Podobnie jak inne procesy w Banku, proces sporządzania sprawozdań finansowych podlega niezależnej i obiektywnej ocenie Departamentu Audytu Wewnętrznego (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 ograniczenie 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.

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.