



**Bank BPH**  
grupa GE Capital

Po prostu fair

## **Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. z oceny sprawozdania finansowego Banku oraz opinia na temat wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2013 rok**

Zgodnie z art. 382 § 3 kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny sprawozdania finansowego Banku BPH S.A. („Bank”) za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2013 r.

Zgodnie z art. 4 ustawy z dnia 29 września 1994 o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694, z późn. zm.) Zarząd Banku BPH jest odpowiedzialny za przygotowanie i rzetelną prezentację sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości. Natomiast Rada Nadzorcza („RN”) wraz z Zarządem Banku („Zarząd”) są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w tej ustawie.

RN stwierdza, że sprawozdanie finansowe Banku obejmuje:

- Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2013 r., wykazujące sumę bilansową w kwocie 32 110 231 tysięcy złotych,
- Rachunek zysków i strat za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2013 r., wykazujący zysk netto za okres w kwocie 289 525 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2013 r., wykazujące całkowite dochody ogółem w kwocie 288 936 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, wykazujące zwiększenie kapitałów własnych w roku obrotowym zakończonym w dniu 31 grudnia 2013 r. o kwotę 290 803 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie z przepływów pieniężnych, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych w roku obrotowym zakończonym w dniu 31 grudnia 2013 r. w kwocie 1 166 520 tysięcy złotych,
- Dodatkowe noty objaśniające.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2013 r. zostało zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta - spółkę PricewaterhouseCoopers Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Biegły Rewident w dniu 14 marca 2014 roku wydał opinię bez zastrzeżeń na temat sprawozdania finansowego Banku.

W swojej opinii Biegły Rewident stwierdził, że sprawozdanie finansowe Banku oddaje prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2013 r. i wyników finansowych Banku za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r. oraz, że we wszystkich istotnych aspektach sprawozdanie to zostało sporządzone zgodnie z polityką rachunkowości wynikającą z Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz właściwych interpretacji opublikowanych w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, a w zakresie nieregulowanym tymi standardami – zgodnie z przepisami Ustawy o Rachunkowości.

Rada Nadzorcza, po rozpatrzeniu sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2013 r. oraz biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z dnia 12 marca 2014 roku i opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń, pozytywnie ocenia sprawozdanie finansowe Banku za 2013 rok jako sporządzone zgodnie z księgami rachunkowymi i dokumentami oraz stanem faktycznym.

Rada Nadzorcza rekomenduje przyjęcie sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2013 r. przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku.

#### **Opinia w sprawie wniosku Zarządu Banku dot. podziału zysku za 2013 rok**

Zgodnie z art. 382 § 3 kodeksu spółek handlowych, Zarząd Banku przedłożył wniosek dotyczący podziału zysku za 2013 r. Zarząd zaproponował przeznaczenie zysku netto Banku za 2013 r. w kwocie 289 525 złotych na kapitał zapasowy Banku.

RN pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu i rekomenduje Zwyczajnemu Zgromadzeniu Banku przyjęcie zaproponowanego powyżej sposobu podziału zysku Banku za 2013 r.



**Bank BPH**  
grupa GE Capital

Po prostu fair

## **Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku BPH z oceny sprawozdania Zarządu z działalności Banku za rok 2013**

W oparciu o wymogi art. 382 § 3 kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza Banku BPH S.A. dokonała oceny sprawozdania Zarządu Banku („Zarząd”) z działalności Banku za rok 2013 r.

W ocenie Rady Nadzorczej sprawozdanie Zarządu z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z przepisami prawa, księgami rachunkowymi i dokumentami,
- przedstawia faktyczny obraz sytuacji finansowej Banku, wraz z opisem podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2013 r. i rekomenduje jego przyjęcie przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku.



## Zwięzła ocena sytuacji Banku w roku 2013

Rada Nadzorcza Banku BPH, realizując zapisy „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” (rozdział III pkt 1 ppkt 1) przedkłada zwięzłą ocenę sytuacji Banku, uwzględniającą ocenę systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku.

Rada Nadzorcza Banku BPH przyjęła następujące dokumenty przedłożone przez Zarząd Banku BPH:

- Roczne Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe Banku BPH S.A. za rok 2013,
- Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku BPH S.A. za rok 2013,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za rok 2013,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku BPH S.A. za rok 2013.

### *Ocena sytuacji finansowej w 2013 roku*

W 2013 roku Bank kontynuował realizację swoich głównych celów strategicznych umożliwiających budowę bezpiecznego, efektywnego i zyskowego Banku. Strategia ta oparta jest na pięciu głównych kierunkach:

1. Bank nr 1 pod względem fair play i zaufania;
2. Dostarczający klientom indywidualnym i biznesowym: przejrzyste produkty, proste procesy i procedury oraz wysoką jakość obsługi;
3. Optymalizujący źródła finansowania;
4. Skutecznie zarządzający ryzykiem;
5. Zwiększający efektywność poprzez inwestycje i racjonalizację kosztów.

W ramach prowadzonej w 2013 r. działalności, zarówno produktowej jak i finansowej, Bank kontynuował wdrażanie inicjatyw i projektów uwiarygadniających przyjęte cele.

Zysk za okres osiągnięty w 2013 roku wyniósł 289 525 tys. zł wobec 250 453 tys. zł zysku wypracowanego w 2012 roku. Pozytywny wpływ na poziom zysku w 2013 roku miały spadające koszty działania, które w ujęciu rocznym obniżyły się o 15,8%, tj. o 205 880 tys. zł, a także dodatni wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych za 2013 rok, który wyniósł 123 494 tys. zł. Z drugiej strony zyskowość Banku w 2013 roku została w znacznym stopniu zdeterminowana przez spadające stopy procentowe, które w połączeniu z dalszym wygaszaniem portfela kredytów ratałnych i samochodowych udzielanych przez pośredników oraz ograniczeniem sprzedaży niezabezpieczonych linii kredytowych dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw („MSP”), spowodowały obniżenie wyniku z tytułu odsetek.

Wynik z tytułu odsetek za cały 2013 rok wyniósł 974 389 tys. zł i był niższy niż w 2012 roku o 21,4% (tj. o 264 756 tys. zł). Obniżenie stóp procentowych do historycznego minimum spowodowało spadek zarówno przychodów, jak i kosztów odsetkowych. Dodatkowo osiągnięcie niższych przychodów odsetkowych było wynikiem skurczenia się wolumenu kredytów w ciągu 2013 roku, co było konsekwencją podjętych w 2010 roku strategicznych decyzji o zamknięciu dwóch linii biznesowych tj. kredytów ratałnych oraz samochodowych udzielanych przez pośredników i wycofania się z udzielania kredytów hipotecznych w walucie obcej w 2011 roku, a także wynikało z koncentracji na sprzedaży produktów zabezpieczonych dla MSP.

W 2013 roku wielkość odpisów z tytułu utraty wartości zwiększyła się o 16,1% do kwoty 139 221 tys. zł z poziomu 119 948 tys. zanotowanego w 2012 roku. Zmiana ta była zasadniczo wynikiem mniejszej sprzedaży na zewnątrz portfela kredytowego z utratą wartości. W 2013 roku uzyskano łączne wpływy z należności spisanych (w tym głównie z tytułu ich sprzedaży) w wysokości 63 873 tys. zł wobec 100 483 tys. zł rok wcześniej. Natomiast konsekwencją poprawy jakości portfela kredytowego Banku było zmniejszenie odpisów z tytułu utworzenia i odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek do kwoty 275 111 tys. zł, co oznacza redukcję o 34 272 tys. zł w porównaniu do 2012 roku.

Wynik z tytułu prowizji w 2013 roku wyniósł 370 847 tys. zł i był o 3,4% niższy niż rok wcześniej. Na jego poziom negatywny wpływ miał m.in. spadek wyniku z tytułu kart kredytowych (spadek opłat interchange) oraz obniżenie się wyniku z płatności krajowych. Pozytywny wpływ na wynik z tytułu prowizji miał wynik osiągnięty z pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń, który zanotował wzrost o 7 383 tys. zł (tj. o 7,2%). Z kolei wynik z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń został zwiększony przez jednorazowy przychód wynikający z zawarcia z STU Ergo Hestia S.A. ugody dotyczącej umów ubezpieczenia kredytów hipotecznych z niskim wkładem własnym

kredytobiorcy i ubezpieczenia kredytów hipotecznych do momentu ustanowienia hipoteki. W wyniku tej ugody zysk netto Banku zwiększył się o kwotę 33,4 mln zł.

Koszty działania Banku BPH w 2013 roku spadły o 15,8% (tj. o 205 880 tys. zł) do poziomu 1 093 832 tys. zł. Obniżenie kosztów było możliwe dzięki optymalizacji zatrudnienia, które przyczyniło się do ograniczenia kosztów pracowniczych o 113 577 tys. zł w skali roku. Dodatkowo, działania podjęte w kierunku racjonalizacji wydatków na usługi zewnętrzne i konsulting skutkowały ich redukcją o 59 024 tys. zł w porównaniu do 2012 roku, m.in. poprzez obniżenie kosztów wynikających z umowy konsultingowej tzw. Master Services Agreement („MSA”), która reguluje współpracę Banku BPH z GE Capital EMEA.

Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych za 2013 rok był dodatni i wyniósł 123 494 tys. zł, w tym uwzględniając przychody ze sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia (34 349 tys. zł) oraz dywidendę uzyskaną od spółki zależnej (107 268 tys. zł).

Na wysokość skonsolidowanego zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku w 2013 roku wpływ miały m.in. następujące wydarzenia jednorazowe:

- sprzedaż prawa użytkowania wieczystego będących w użytkowaniu wieczystym Banku działek położonych w Warszawie przy ul. Przyokopowej oraz ul. Hrubieszowskiej wraz z prawem własności posadowionych budynków i budowli. Wynik ze sprzedaży wyniósł 31,6 mln zł;
- zwiększenie zysku w wysokości 33,4 mln zł wynikające z zawarcia z STU Ergo Hestia S.A. ugody dotyczącej umów ubezpieczenia kredytów hipotecznych z niskim wkładem własnym kredytobiorcy i ubezpieczenia kredytów hipotecznych do momentu ustanowienia hipoteki;
- pomniejszenie kosztów działania o kwotę 27 mln zł w związku z obniżeniem kosztów wynikających z umowy konsultingowej tzw. „MSA”;
- wzrost odpisów z tytułu utraty wartości o 21 mln zł wynikający z walidacji modeli wyceny portfela kredytowego Banku.

Na koniec 2013 roku suma bilansowa Banku BPH wyniosła 32 110 231 tys. zł i uległa obniżeniu o 1 430 550 tys. zł (tj. o 4,3%) w porównaniu z końcem 2012 roku. Zmiana ta wiązała się ze zmniejszeniem portfela kredytowego o 2 523 520 tys. zł (tj. o 9,9%), co było następstwem zaniechania udzielania kredytów ratalnych i kredytów samochodowych przez pośredników, kredytów hipotecznych w walucie obcej, zakończeniem części relacji w segmencie Klientów Korporacyjnych (z powodu m.in. zmniejszonej dochodowości i niekorzystnych warunków

rynkowych) oraz koncentrowania się na sprzedaży kredytów zabezpieczonych klientom z segmentu MSP.

Według stanu na koniec grudnia 2013 roku wartość kredytów z utratą wartości wyniosła 2 892 735 tys. zł i była o 31 778 tys. zł niższa niż rok wcześniej.

Na zmniejszenie kapitałów własnych i zobowiązań o 1 430 550 tys. zł w 2013 roku główny wpływ miał spadek zobowiązań wobec pozostałych instytucji o 1 719 000 tys. zł (tj. o 11,9%), który wynikał ze spłaty części zobowiązań Banku wobec GE (różne linie finansowania). W omawianym okresie depozyty od klientów przyrosły o 328 357 tys. zł (tj. o 1,7%).

Zatrudnienie na koniec 2013 roku wynosiło 5 401 etatów i było niższe o 154 etaty w porównaniu z końcem 2012 roku. Spadek ten wynikał w głównej mierze z przeprowadzonych w Banku procesów reorganizacyjnych.

W listopadzie 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła sprzeciw wobec bezpośredniego nabycia akcji spółki BPH Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („BPH TFI”) przez spółkę Investors Holding S.A. w liczbie powodującej przekroczenie 50% liczby głosów na walnym zgromadzeniu. Ze względu na niespełnienie się jednego z warunków zawieszających określonych w przedwstępnej warunkowej umowie sprzedaży akcji spółki BPH TFI, w dniu 26 listopada 2013 roku BPH PBK Zarządzanie Funduszami Sp. z o.o., spółka zależna od Banku, oraz General Electric Capital Corporation złożyli spółce Investors Holding S.A. oświadczenie o odstąpieniu od umowy.

W grudniu 2013 roku Bank podjął decyzję o przeprowadzeniu dodatkowych rozmów z potencjalnymi nabywcami. Ostateczna decyzja odnośnie sprzedaży BPH TFI zostanie podjęta pod warunkiem uzyskania odpowiedniej ceny od wiarygodnego partnera.

Akcje Banku BPH S.A. są notowane na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w systemie notowań ciągłych. Na koniec 2013 roku akcje Banku wchodziły w skład indeksów: WIG, sWIG80, WIG-Banki oraz RESPECT.

Zysk na akcję (EPS) wyniósł w 2013 r. 3,78 zł. Wartość księgowa na akcję (BV/S) w 2013 roku wyniosła 52,79 zł, w porównaniu do 49,0 zł w 2012 r. Według danych na 31 grudnia 2013 roku współczynnik wypłacalności Banku wyniósł 16,38% (13,5% w 2012 r.) i ukształtował się powyżej poziomu ustanowionego przez Regulatora. W ciągu 2013 roku Bank spełniał wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

Rating Banku BPH pozostaje niezmienny od 4 stycznia 2010 roku, kiedy to agencja ratingowa Moody's Investor's Service (Agencja) potwierdziła długoterminowy rating Banku w walucie krajowej i zagranicznej na poziomie Baa2 podnosząc ocenę siły finansowej z D- do D. Rating Prime-2 dla depozytów krótkoterminowych nie został wtedy zmieniony, a wszystkie oceny ratingowe otrzymały stabilną perspektywę.

Rada Nadzorcza ocenia, że ogólna sytuacja finansowa Banku w roku 2013 była stabilna, uwzględniając wpływ na wyniki osiągnięte przez Bank zmian w bankowym otoczeniu regulacyjnym oraz sytuacji makroekonomicznej. Bank utrzymywał silną bazę kapitałową oraz odpowiednio zarządzał płynnością finansową.

### ***Ocena systemu kontroli wewnętrznej***

Zarząd ponosi odpowiedzialność za zdefiniowanie, wdrożenie, skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz za nadzór nad efektywnością tego procesu, poprzez wprowadzanie niezbędnych korekt i udoskonaleń w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego oraz nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemów i procesów.

Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działalności Banku, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania. Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej Banku roczną informację, przedstawiającą w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkości ryzyka w działalności Banku.

W Banku BPH S.A. funkcjonują mechanizmy organizacyjne oraz proceduralne zabezpieczające przed nieuprawnionym wykorzystywaniem lub sprzedażą aktywów, zapewniające właściwe prowadzenie i utrzymywanie zbiorów danych oraz zapewniające wiarygodność informacji finansowych, zarówno dla celów wewnętrznych, jak i zewnętrznych. Mechanizmy te mają na celu zarządzanie ryzykiem nieosiągnięcia celów biznesowych.

Kompetencje w zakresie działań sprawdzających realizację celów biznesowych w odniesieniu do planów przekazano właściwym dyrektorom w ramach limitów ustalonych przez Zarząd. Kompetencje w zakresie ekspozycji kredytowych i ekspozycji na ryzyko rynkowe są delegowane zgodnie z limitami. W Banku stosowane są standardy sprawozdawczości operacyjnej i finansowej i obejmują swym zasięgiem wszystkie istotne procesy. W Banku działają systemy i procedury



mające na celu identyfikację, kontrolę i sprawozdawczość w zakresie różnych ryzyk. Ekspozycja na te ryzyka jest monitorowana przez Zarząd i nadzorowana przez Komitet ds. Ryzyka, a także Komitet Audytu.

Kontrolę instytucjonalną, czyli badanie, ocenę i doskonalenie istniejących w ramach Banku procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania w Banku BPH sprawuje audyt wewnętrzny. Zadania audytu wewnętrznego skupiają się na obszarach o najwyższym poziomie istotności określonym w podejściu opartym o ryzyko inherentne dla danego obszaru. Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego jest podporządkowany bezpośrednio Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu, natomiast służbowo podlega Prezesowi Zarządu Banku. Zarząd jest odpowiedzialny za zapewnienie właściwego i terminowego wdrożenia rekomendacji audytu wewnętrznego. Komitet Audytu Rady Nadzorczej nadzoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej. Kluczowe działania wykonywane przez Komitet Audytu obejmują ocenę systemu kontroli wewnętrznej, systematyczne przeglądanie i omawianie raportów Audytu Wewnętrznego oraz przegląd rocznego i 3 letniego planu działań.

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

**Poziom 1:** Mechanizmy kontroli wewnętrznej zaimplementowane w poszczególnych procesach bankowych, obejmujące czynności kontrolne wbudowane w poszczególne procesy bankowe mające na celu ograniczanie ryzyk zidentyfikowanych w procesach (np. Procedury kontrolne, samoocena, kontrola funkcjonalna, kontrole manualne i automatyczne itp.),

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

**Poziom 3:** Kontrola instytucjonalna sprawowana przez Departament Audytu Wewnętrznego, która polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących w ramach Banku, mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Celem kontroli jest ocena efektywności kontroli 1 i 2 Poziomu.

W roku 2013 Departament Audytu Wewnętrznego Banku został poddany zarówno wewnętrznemu jak i zewnętrznemu przeglądowi zgodności funkcji audytu wewnętrznego z zapisami Międzynarodowych Standardów Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego. Wymóg oceny komórki Audytu Wewnętrznego wynika również z Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W wyniku ww. przeglądów, funkcjonowanie Departamentu Audytu Wewnętrznego Banku BPH S.A. uzyskało najwyższą ocenę, „generalnie zgodne” z Międzynarodowymi Standardami Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego. Ponadto, stwierdzono, że działalność audytu wewnętrznego wspiera proces kontroli wewnętrznej w Banku.

### ***Ocena systemu zarządzania ryzykiem***

Rada Nadzorcza w sposób systematyczny monitoruje zarządzanie ryzykami w Banku. Ryzyko kredytowe, rynkowe, płynności i operacyjne oraz pozostałe istotne ryzyka związane z działaniem Banku są omawiane i monitorowane zarówno przez Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, jak również przez całą Radę.

Zarząd Spółki dla celów opiniodawczo-doradczych oraz decyzyjnych, powołał komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka: Komitet Kredytowy, Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami („ALCO”), Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, Komitet Rozwoju Produktów i Oprogramowania, Komitet ds. Ryzyka Braku Zgodności.

Zarządzanie kapitałem Banku jest w pełni zintegrowane z procesem zarządzania ryzykiem, tak więc decyzje kapitałowe są dopasowane do ryzyka podejmowanego przez Bank w ramach operacji biznesowych. Fundusze Banku w pełni pokrywają poziom ryzyka zgodnie z wymogami kapitałowymi, w podziale na poszczególne rodzaje ryzyk.

W ocenie Rady Nadzorczej aktualny system zarządzania ryzykiem pozwala na systematyczne identyfikowanie, monitoring i kontrolę ryzyka związanego z działalnością Banku oraz właściwie określa apetyt Banku na ryzyko, dostosowując do niego kapitał wewnętrzny oraz kapitał regulacyjny.



**Bank BPH**  
grupa GE Capital

Po prostu fair

## **Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. z działalności w roku 2013**

### **Skład Rady Nadzorczej**

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

- Wiesław Rozłucki - Przewodniczący Rady Nadzorczej;
- Robert Green - Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
- Richard Laxer - Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
- Aleš Blažek - Członek Rady Nadzorczej;
- Denis Hall - Członek Rady Nadzorczej;
- Maria DiPietro-Bayus - Członek Rady Nadzorczej;
- Dorota Podedworna-Tarnowska - Członek Rady Nadzorczej;
- Rafał Rybkowski - Członek Rady Nadzorczej;
- Agnieszka Słomka-Gołębiowska - Członek Rady Nadzorczej;
- Tomasz Stamirowski - Członek Rady Nadzorczej.

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

- Wiesław Rozłucki;
- Richard Laxer;
- Robert Green;
- Maurice Benisty;
- Aleš Blažek;
- Denis Hall;
- Dorota Podedworna-Tarnowska;
- Rafał Rybkowski;
- Agnieszka Słomka-Gołębiowska;

- Tomasz Stamirowski.

W dniu 6 czerwca 2013 roku na posiedzeniu Rady Nadzorczej wybrany został Przewodniczący Rady Nadzorczej i Zastępcy Przewodniczącego oraz ukonstytuował się skład Komitetów Rady. Przewodniczącym Rady Nadzorczej został ponownie wybrany Pan Wiesław Rozłucki, Pierwszym Zastępcą Przewodniczącego został Pan Robert Green, Drugim Zastępcą Przewodniczącego został Pan Richard Laxer.

Z dniem 18 czerwca 2013 roku, w związku z powołaniem na stanowisko Podsekretarza Stanu w Ministerstwie Finansów, Pani Dorota Podedworna-Tarnowska złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.

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

- Pan Robert Green złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku BPH 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 Green'a, dotychczasowego Pierwszego Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej, w dniu 19 listopada 2013 roku odbyło się posiedzenie Rady Nadzorczej, na którym Rada Nadzorcza na nowego Pierwszego Zastępcę Przewodniczącego Rady Nadzorczej wybrała Pana Denisa Hall.

Na koniec okresu sprawozdawczego Rada Nadzorcza funkcjonowała w następującym składzie:

1. Wiesław Rozłucki - Przewodniczący Rady Nadzorczej;
2. Denis Hall - Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
3. Richard Laxer - Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
4. Maurice Benisty - Członek Rady Nadzorczej;
5. Aleš Blažek - Członek Rady Nadzorczej;
6. Rafał Rybkowski - Członek Rady Nadzorczej;
7. Agnieszka Słomka-Gołębiowska - Członek Rady Nadzorczej;
8. Todd L. Smith - Członek Rady Nadzorczej;
9. Tomasz Stamirowski - Członek Rady Nadzorczej;
10. Beata Stelmach - Członek Rady Nadzorczej.

Zgodnie z zaleceniami Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW oraz zapisami Statutu Banku, kryterium, iż 30% członków Rady Nadzorczej stanowią członkowie niezależni tj. wolni od jakichkolwiek powiązań z Bankiem i akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji – było spełnione. Na koniec 2013 roku 4 z 10 członków Rady: Wiesław Rozłucki, Rafał Rybkowski, Agnieszka Słomka – Gołębiowska oraz Tomasz Stamirowski, miało złożone „Oświadczenia o niezależności”, co stanowiło 40% składu Rady Nadzorczej.

Według stanu na 31 grudnia 2013 roku w każdym z Komitetów Rady Nadzorczej uczestniczył co najmniej jeden członek niezależny, w tym w Komitecie Audytu członkowie niezależni stanowili 50% składu Komitetu, a w Komitecie ds. Inwestycji - 2/3 składu. Na dzień 31 grudnia 2013 roku, członkowie niezależni Rady Nadzorczej pełnili następujące funkcje: Pan Wiesław Rozłucki - Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Członka Komitetu ds. Ryzyka, Pan Rafał Rybkowski - Przewodniczącego Komitetu Audytu oraz Członka Komitetu ds. Inwestycji, Pani Agnieszka Słomka – Gołębiowska – Członka Komitetu Audytu oraz Członka Komitetu ds. Wynagrodzeń, Pan Tomasz Stamirowski – członka Komitetu ds. Inwestycji. Po zamknięciu okresu sprawozdawczego, na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 11 lutego 2014 roku, członkowie niezależni potwierdzili coroczne „Oświadczenia o niezależności”, a Rada Nadzorcza przyjęła je w formie uchwały.

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

### **Organizacja prac Rady**

Rada Nadzorcza jest zorganizowana w sposób adekwatny do wymogów przewidzianych w Kodeksie spółek handlowych i Statucie Banku oraz do potrzeb Banku.

Posiadanie dwóch Wiceprzewodniczących w składzie Rady usprawnia podejmowanie decyzji w przypadku nieobecności Przewodniczącego. Natomiast Komitety Rady usprawniają pracę Rady i stanowią wsparcie i gwarancję, że sprawy, w których Rada podejmuje decyzje, są odpowiednio rozpatrywane i analizowane.

Swoje zadania Rada Nadzorcza wykonywała również poprzez funkcjonujące w jej ramach 4 komitety: Komitet Audytu, Komitet ds. Ryzyka, Komitet ds. Inwestycji oraz Komitet ds. Wynagrodzeń. Komitety sprawowały swoje funkcje zgodnie z zapisami Regulaminu Rady Nadzorczej. Komitet Audytu w sposób szczegółowy zajmował się monitorowaniem procesu

sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz współpracował z audytorem zewnętrznym. Komitet ds. Ryzyka monitorował i oceniał zarządzanie ryzykiem w Banku oraz wydawał opinie o zaangażowaniach kredytowych, których wartość przekraczała określone limity. Do zadań Komitetu ds. Inwestycji należało wydawanie opinii w zakresie wydatków inwestycyjnych i projektów, których wartość przekraczała określone limity. Komitet ds. Wynagrodzeń wypowiadał się w kwestii kontraktów i wynagrodzeń Członków Zarządu.

### **Działalność Rady Nadzorczej**

W minionym okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza czynnie wykonywała swoje statutowe obowiązki w zakresie stałego nadzoru na działalnością Banku zgodnie z wymogami Kodeksu Spółek Handlowych. W 2013 roku Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń stacjonarnych i łącznie podjęła 56 uchwał, w tym 35 uchwał na posiedzeniu.

Również pomiędzy regularnymi posiedzeniami Rada Nadzorcza monitorowała działalność Banku oraz podejmowała uchwały w trybie obiegowym (pisemnym). Łącznie Rada Nadzorcza podjęła 21 uchwał w trybie obiegowym (pisemnym).

Na posiedzeniach oraz w pomiędzy nimi, Członkowie Rady zapoznawali się z regularnymi raportami i materiałami dotyczącymi m.in. wyników finansowych Banku (w odniesieniu do rocznego planu finansowego Banku i Programu wzmocnienia efektywności), wskaźników ryzyka, korespondencją od i do regulatorów, realizacjami zaleceń poinspekcyjnych regulatora będących efektem przeprowadzonych w roku 2013 kontroli, wynikami okresowymi Banku osiąganymi w poszczególnych segmentach biznesowych.

Dodatkowo, w ramach swoich uprawnień Rada Nadzorcza wspierała Zarząd w podejmowaniu istotnych decyzji mających na celu dostosowywanie działalności Banku do zmieniającego się otoczenia rynkowego. W 2013 roku Rada Nadzorcza wypełniła wszystkie spoczywające na niej obowiązki raportowe, przedkładając wymagane dokumenty do zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie.

Zgodnie z zakresem swoich kompetencji Rada Nadzorcza zapoznawała się również systematycznie m.in. z:

- Sytuacją makroekonomiczną i bieżącymi tendencjami na rynkach finansowych,
- Informacją na temat realizacji inicjatyw strategicznych,
- Poziomem kosztów operacyjnych oraz wysokością wskaźnika kosztów do dochodów,
- Kosztami ryzyka, w tym kształtowaniem się jakości portfela kredytowego,
- Sytuacją w zakresie zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz systemem kontroli wewnętrznej,

- Raportami dotyczącymi bezpieczeństwa Banku, działalności funkcji audytu wewnętrznego i compliance.

Zgodnie z § 26 ust. 4 Statutu Banku BPH uchwały RN dotyczące świadczeń z jakiegokolwiek tytułu przez Bank i jakiegokolwiek podmioty powiązane z Bankiem na rzecz członków Zarządu oraz wyrażania zgody na zawarcie przez Bank lub podmiot od niego zależny istotnej umowy z podmiotem powiązaniem z Bankiem, członkiem jego organów oraz z podmiotami z nimi powiązanymi, a także odnośnie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku - podejmowane były za zgodą większości członków niezależnych. Rada Nadzorcza cyklicznie monitorowała relacje Banku z podmiotem dominującym, w tym w zakresie wysokości kosztów wynikających ze świadczonych usług.

Rada Nadzorcza akceptowała także propozycje zmian w Statucie Banku oraz akceptowała zmiany w regulacjach wewnętrznych w zakresie ryzyka.

Finalizując proces wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku w roku 2013, 20 stycznia 2013 roku, po uzyskaniu pozytywnej rekomendacji Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o wyborze firmy PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. jako podmiotu uprawnionego do badania i przeglądów sprawozdań finansowych Banku i Grupy Banku za rok 2013 oraz za kolejne lata obrotowe.

Do kompetencji Rady Nadzorczej w szczególności należy podejmowanie decyzji w odniesieniu do składu Zarządu. W ciągu 2013 roku nie nastąpiły formalne zmiany w składzie Zarządu Banku BPH. Natomiast w dniu 16 grudnia 2013 roku Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 stycznia 2014 roku Pana Mariusza Bondarczuka na członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku, jako odpowiedzialnego za Pion IT oraz Pion Operacji. W swojej decyzji Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę kwalifikacje i wykształcenie kandydata powoływanego na funkcję członka Zarządu.

Rada Nadzorcza przykładała dużą wagę do monitorowania sytuacji w kontekście potencjalnych konfliktów interesów. Zgodnie z funkcjonującym w Banku "Regulaminem prowadzenia rachunków bankowych, udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń oraz podejmowania innych zobowiązań pozabilansowych wobec podmiotów wymienionych w Art. 79 Ustawy Prawo bankowe", Rada Nadzorcza podejmowała uchwały w sprawie akceptacji transakcji z podmiotami powiązanymi.

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

Szczegółowe zestawienie obecności członków Rady Nadzorczej na poszczególnych posiedzeniach Rady w roku 2013 przedstawione jest w tabeli poniżej.

Imię i nazwisko	Pełniona funkcja	Powiązanie z GE	Oświadczenie o niezależności	Członkostwo w RN		Udział w posiedzeniach RN	Członkostwo w Komitecie Audytu	Członkostwo w Komitecie ds. inwestycji	Członkostwo w Komitecie ds. Wynagrodzeń	Członkostwo w Komitecie ds. Ryzyka
				Od	Do					
Wiesław Rozłucki	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Nie	✓	24/06/2008		8/8				✓
Robert Charles Green	Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Tak		27/05/2009	13/11/2013	2/5				
Richard Alan Laxer	Drugi Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Tak		20/05/2011		6/8			✓	
Aleš Blažek	Członek Rady Nadzorczej	Tak		24/06/2008		7/8	✓			✓
Denis Hall	Członek Rady Nadzorczej/Pierwszy Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	Tak		24/06/2008		6/8				✓
Maurice Benisty	Członek Rady Nadzorczej	Tak		6/06/2013		4/6		✓		
Maria Ann DiPietro-Bayus	Członek Rady Nadzorczej	Tak		20/05/2011	6/06/2013	2/3				
Dorota Podedworna-Tarnowska	Członek Rady Nadzorczej	Tak		20/02/2008	18/06/2013	3/3				
Rafał Rybkowski	Członek Rady Nadzorczej	Nie	✓	09/09/2011		8/8	✓	✓		
Agnieszka Słomka-Gołębiowska	Członek Rady Nadzorczej	Nie	✓	20/02/2008		7/8	✓		✓	
Todd L. Smith	Członek Rady Nadzorczej	Tak		13/11/2013		1/3	✓		✓	
Tomasz Stamirowski	Członek Rady Nadzorczej	Nie	✓	24/06/2008		7/8		✓		
Beata Stelmach	Członek Rady Nadzorczej	Tak		13/11/2013		3/3				





## **Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu**

Zasady funkcjonowania Komitetu Audytu wynikają z Regulaminu 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 posiada kwalifikacje i doświadczenie w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej.

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

Komitet Audytu monitoruje 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 :

1. Rafał Rybkowski (Przewodniczący Komitetu);
2. Aleš Blažek;
3. Agnieszka Słomka-Gołębiowska;
4. Todd L. Smith.

W trakcie 2013 roku 2 członków Komitetu zrezygnowało z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, a tym samym z bycia członkami Komitetu. W 2013 r. Pani Dorota Podedworna-Tarnowska pełniła funkcję członka komitetu do dnia 18 czerwca 2013 r. Natomiast, Pan Robert Charles Green pełnił funkcję członka komitetu do dnia 13 listopada 2013 r.

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

W 2013 roku Komitet w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 5 regularnych posiedzeń (w dniach 11 lutego, 13 marca, 10 maja, 12 sierpnia i 4 listopada), pracując w oparciu o Plan pracy Komitetu Audytu przyjęty na 2013 rok oraz 2 posiedzenia dodatkowe przeprowadzone w formie telekonferencji (28 sierpnia i 9 października).

Na każdym z posiedzeń Komitet Audytu szczegółowo omawiał z przedstawicielami Zarządu bieżące wyniki finansowe Banku, zapoznawał się z raportami z działalności audytu wewnętrznego, oraz spotykał się z przedstawicielami podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku. Dodatkowo analizował bieżące i planowane zmiany w otoczeniu regulacyjnym i ich wpływ na działalność Banku. Komitet Audytu na bieżąco monitorował stan wdrażania zaleceń pokontrolnych wynikających zarówno z przeprowadzonych audytów wewnętrznych, jak i audytów zewnętrznych i regulacyjnych. W ramach swoich obowiązków Komitet Audytu w 2013 roku zajmował się, m.in. następującymi zagadnieniami:

- Omówił podsumowanie działalności Audytu Wewnętrznego w 2012 roku i zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku jego przyjęcie;
- Wydał pozytywną opinię na temat planów kontroli wewnętrznych w 2013 roku, planu strategicznego Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW) na lata 2014-15 oraz budżetu DAW w 2013 roku, a także opiniował proponowane zmiany w ww. zakresie w trakcie 2013 roku;
- Dokonał analizy i oceny rocznych Sprawozdań Finansowych Banku BPH i Grupy Banku BPH za 2012 rok oraz pozytywnie zaopiniował projekty następujących dokumentów:
  - Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku BPH z oceny sprawozdania finansowego Banku za 2012 r., oraz opinię na temat wniosku Zarządu Banku o podziale zysku za 2012 rok;
  - Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku BPH z oceny sprawozdania Zarządu z działalności za 2012 rok oraz oceny działalności Spółki w 2012 roku;
- Zapoznał się z podsumowaniem działalności Banku w zakresie Compliance w 2012 r. oraz Planem działań w tym zakresie na 2013 rok;
- Pozytywnie ocenił niezależność i współpracę z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych Banku w 2012 roku;
- Przedyskutował List Audytora (KPMG) za 2012 rok, odpowiedzi Zarządu na zawarte w nim rekomendacje oraz monitorował realizację wdrożenia zawartych w nim zaleceń w trakcie 2013 roku;
- Otrzymał i przeanalizował opinię prawną radcy prawnego Banku dotyczącą umowy o badanie lub przegląd sprawozdań finansowych z nowym podmiotem uprawnionym do

badania sprawozdań finansowych Banku (PwC) i pozytywnie zaopiniował podpisanie tej umowy Zarządowi;

- Dokonywał przeglądów półrocznych i kwartalnych sprawozdań finansowych Banku przed ich publikacją w 2013 roku;
- Dokonywał przeglądów opłat ponoszonych w związku z usługami audytorskimi i poza audytorskimi na rzecz podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych Banku;
- Opiniował wnioski jednostek biznesowych Banku w sprawach angażowania podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku do współpracy i świadczenia usług poza-audytowych przez ten podmiot;
- Opiniował zmiany w regulacjach dotyczących Audytu Wewnętrznego;
- Monitorował działania prowadzone w Banku w ramach dostosowania do rekomendacji i wymagań pokontrolnych KNF;
- Regularnie omawiał i szczegółowo monitorował prowadzony w Banku projekt MSA związany z właściwym naliczaniem, akceptacją i dokumentowaniem usług wewnątrzgrupowych;
- Zapoznawał się z wynikami kontroli oddziałów Banku oraz raportami dotyczącymi rozpatrywania skarg klientów;
- Regularnie omawiał raporty z zarządzania przez Bank Ryzykiem Nadużyć;
- Uczestniczył w wyborze podmiotu dokonującego oceny oraz monitorował proces zewnętrznej oceny działania Departamentu Audytu Wewnętrznego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego (Standardy IIA).

Komitet Audytu pracował również aktywnie pomiędzy posiedzeniami, a jego członkowie spotykali się w miarę potrzeb z przedstawicielami władz Banku oraz pracownikami Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Komitet Audytu uznał, że spełnia wymagania art. 86 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).



**Bank BPH**  
grupa GE Capital

Po prostu fair

## **Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka**

Komitet ds. Ryzyka 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:

1. Denis Hall - Przewodniczący Komitetu;
2. Wiesław Rozłucki;
3. Aleš Blažek.

W 2013 roku Komitet spotkał się 5 razy na posiedzeniach regularnych i odbył 1 posiedzenie w formie telekonferencji. Istotnym i regularnym elementem prac Komitetu była stała analiza struktury i jakości portfela kredytowego, analiza zagadnień dotyczących wymagań i rekomendacji regulatora w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym m.in. wydanych rekomendacji i zaleceń KNF w zakresie jakości aktywów, rekomendacji po przeprowadzonych inspekcjach KNF, analiza raportów dotyczących ryzyka operacyjnego, rynkowego i płynności, a także analiza zmian w regulacjach zewnętrznych i wewnętrznych z obszaru ryzyka.

Komitet ponadto opiniował zmiany w regulacjach wewnętrznych Banku z obszaru ryzyka m.in. Strategii zarządzania ryzykiem w Banku, aktualizacji Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, zmian Strategii Banku w zakresie apetytu na ryzyko, zmian w Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń oraz podejmowania innych zobowiązań pozabilansowych wobec podmiotów wymienionych w Art. 79 Ustawy Prawo bankowe.

Komitet ds. Ryzyka zajmował się także wydawaniem opinii w zakresie:

- zaangażowania kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych dotyczących ekspozycji przewyższających limity określone w wewnętrznych regulacjach Banku;

- decyzji odnośnie tworzenia rezerw w kwocie przewyższającej limit określony w instrukcjach dotyczących restrukturyzacji i windykacji wierzytelności;

Do zadań Komitetu należało także opiniowanie regulacji wewnętrznych Banku w zakresie zarządzania ryzykiem lub mających wpływ na obszar ryzyka.



**Bank BPH**  
grupa GE Capital

Po prostu fair

## **Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń**

Komitet ds. Wynagrodzeń ma uprawnienie do wydania opinii dla Rady Nadzorczej w przypadkach m.in. zatwierdzania i wprowadzania zmian do kontraktów zawartych z Członkami Zarządu, wynagrodzeń Członków Zarządu, sporów prawnych pomiędzy Bankiem a Członkami Zarządu. Opinie Komitetu wydawane są jednomyślnie i mogą być podejmowane w trybie obiegowym.

W trakcie 2013 roku nastąpiła zmiana w składzie Komitetu. 13 listopada 2013 roku zrezygnował z prac Komitetu Pan Robert Green. 19 listopada 2013 roku do Komitetu został powołany Pan Todd L. Smith.

Na koniec grudnia 2013 roku skład Komitetu przedstawiał się następująco:

1. Richard Laxer (Przewodniczący Komitetu);
2. Agnieszka Słomka-Gołębiowska;
3. Todd. L. Smith.

W 2013 roku Komitet ds. Wynagrodzeń na bieżąco wspomagał Radę Nadzorczą we wszystkich sprawach personalnych dotyczących Członków Zarządu Banku.



## **Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Inwestycji**

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

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

W 2013 roku Komitet ds. Inwestycji odbył 8 posiedzeń. Zgodnie z uprawnieniami, Komitet wydawał opinie na temat wydatków inwestycyjnych przekraczających ustalony limit oraz szczegółowo analizował przedstawione mu do zaopiniowania wnioski zarówno pod kątem struktury proponowanej inwestycji, jak też spodziewanych korzyści dla Banku z jej realizacji.

Komitet szczególną uwagę przykładał do właściwego przeprowadzania procesu wyboru dostawców w celu wyłonienia najkorzystniejszej oferty zarówno z punktu widzenia kosztowego jak i jakościowego.

W roku 2013 Komitet rozpatrzył i zaopiniował 17 wniosków dotyczących realizacji projektów lub zawierania kontraktów z nowymi dostawcami.

Ponadto, Komitet przyjmował materiały informacyjne, w tym m.in. odnośnie planowanych i zrealizowanych projektów oraz kontraktów. Zgodnie ze Statutem Banku, Komitet ds. Inwestycji opiniował wnioski w zakresie jego kompetencji wymagające zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

## Ocena działania Rady Nadzorczej Banku BPH S.A. w 2013 roku

Zgodnie z wymogiem § 27 ust. 5 pkt 2 Statutu Banku BPH S.A. oraz § 11 ust. 5 Regulaminu Rady Nadzorczej Banku BPH S.A., Rada Nadzorcza Banku BPH S.A. na posiedzeniu w dniu 17 kwietnia 2014 roku dokonała oceny swojej pracy w 2013 roku.

Rok 2013 był dla Banku BPH ważnym okresem z powodu m.in. wielu wyzwań wynikających z wymagającego otoczenia makroekonomicznego (m.in. obniżenie stóp procentowych) i regulacyjnego (m.in. nowe Rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego). Zdarzenia te miały wpływ na cały polski sektor bankowy, którego wypracowany w 2013 r. zysk netto było na nieco niższym poziomie niż w roku poprzednim. Mimo powyższych zjawisk Zarząd Banku BPH kontynuował realizację swoich głównych celów strategicznych, umożliwiających budowę bezpiecznego, efektywnego i zyskowego Banku. Rada Nadzorcza na bieżąco zapoznawała się z wynikami finansowymi osiąganymi przez Bank oraz kształtowania się najważniejszych parametrów określających poziom ryzyka, na jakie narażony był Bank. Rada Nadzorcza monitorowała efekty finansowe w kontekście założonych planów i Programu wzmocnienia efektywności.

Rada Nadzorcza poddawała monitoringowi wpływ zmian w otoczeniu prawnym, regulacyjnym oraz wymagań Regulatorów, które niosły za sobą konieczność odpowiedniego i terminowego dostosowania działalności Banku.

Zgodnie z zakresem swoich kompetencji Rada Nadzorcza zapoznawała się systematycznie m.in. z:

- Sytuacją makroekonomiczną i bieżącymi tendencjami na rynkach finansowych,
- Kształtowaniem się wyników finansowych Banku w podziale na poszczególne segmenty biznesowe,
- Informacją na temat realizacji inicjatyw strategicznych,
- Poziomem kosztów operacyjnych oraz wysokością wskaźnika kosztów do dochodów,
- Kosztami ryzyka, w tym kształtowaniem się jakości portfela kredytowego,
- Sytuacją w zakresie zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz systemem kontroli wewnętrznej,
- Wynikami testów warunków skrajnych,
- Realizacją strategii nowego pozycjonowania marki Banku BPH oraz działalnością marketingową,
- Raportami dotyczącymi bezpieczeństwa Banku, działalności funkcji audytu wewnętrznego i compliance.



Wypełniając swoje statutowe obowiązki w zakresie stałego nadzoru nad działalnością Spółki, Rada Nadzorcza monitorowała w okresach kwartalnych status realizacji zaleceń poinspekcyjnych KNF będących efektem przeprowadzonych w roku 2013 kontroli.

Rada Nadzorcza cyklicznie monitorowała relacje Banku z podmiotem dominującym, w tym w zakresie wysokości kosztów wynikających ze świadczonych usług.

W ciągu 2013 roku nie nastąpiły formalne zmiany w składzie Zarządu Banku BPH. Natomiast w ramach swoich kompetencji Rada Nadzorcza dokonała zmiany w składzie Zarządu powołując Pana Mariusza Bondarczuka na członka Zarządu i Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 stycznia 2014 roku, jako odpowiedzialnego za Pion IT oraz Pion Operacji. W swojej decyzji Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę kwalifikacje i wykształcenie kandydata powoływanego na funkcję członka Zarządu.

Rada Nadzorcza uznała, że w 2013 roku czynnie wykonywała swoje statutowe obowiązki w zakresie stałego nadzoru na działalnością Banku zgodnie z wymogami przepisów prawa oraz aktywnie wspierała Zarząd Banku w realizacji najważniejszych zadań. W całym roku Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń stacjonarnych, podjęła 56 uchwał, w tym 21 w trybie obiegowym.

Rada Nadzorcza każdorazowo szczegółowo analizowała przedstawiane do jej wiadomości lub akceptacji dokumenty i wnioski. Jeśli uznała za stosowne zwracała się do Zarządu z prośbą o przedstawienie dodatkowych wyjaśnień oraz analiz.

Swoje funkcje i zadania aktywnie realizowały działające w ramach Rady Nadzorczej wyspecjalizowane komitety: Komitet Audytu, Komitet ds. Inwestycji, Komitet ds. Ryzyka oraz Komitetu ds. Wynagrodzeń. Komitety te w sposób szczegółowy i na bieżąco monitorowały kluczowe obszary funkcjonowania Banku w zakresie swoich kompetencji.

Podjęmowane przez Radę decyzje poprzedzone były dyskusją uwzględniającą stanowisko i opinie poszczególnych Członków Rady Nadzorczej. Aktywną rolę w pracach Rady Nadzorczej odgrywali członkowie niezależni, którzy rozpatrując przedkładane do analizy i decyzji propozycje mieli również na uwadze interesy akcjonariuszy mniejszościowych. Rada Nadzorcza w swoich pracach kierowała się ideą konsensusu oraz wypracowywania optymalnych rozwiązań.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 6 czerwca 2013 roku powołało Radę Nadzorczą na nową, wspólną, 3-letnią kadencję. Na nową kadencję nie została powołana Pani Maria DiPietro-Bayus. Natomiast w ramach nowej kadencji Organu został powołany Pan Maurice Benisty. Ponadto, w minionym roku w składzie Rady Nadzorczej zaszły następujące zmiany osobowe: złożone zostały rezygnacje przez: Panią Dorotę Podedworną-Tarnowską (18 czerwca 2013 roku) oraz Pana Roberto Charlesa Greena (13 listopada 2013 roku). W trakcie roku, do składu Rady Nadzorczej Walne Zgromadzenie w dniu 13 listopada powołało Panią Beatę Stelmach oraz Pana Todda Smitha. Zmiany nie miały wpływu na jakość i efektywność pracy Organu.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza ocenia, iż w 2013 roku działała w sposób efektywny, realizując wszystkie stojące przed nią zadania oraz sprawując stały nadzór nad działalnością Banku.

Rada Nadzorcza docenia prace Zarządu w stabilizowaniu w 2013 roku sytuacji finansowej Banku, uwzględniając wpływ na wyniki osiągnięte przez Bank zmian w bankowym otoczeniu regulacyjnym oraz sytuacji makroekonomicznej.

Powyższa ocena przedstawiona zostanie Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku BPH S.A., jako element Sprawozdania Rady Nadzorczej za 2013 rok.