



VI. OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU ŁADU KORPORACYJNEGO

1. Zasady ładu korporacyjnego

1.1. Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, któremu podlega BOŚ S.A. oraz miejsca, gdzie tekst zasad jest publicznie dostępny

Bank Ochrony Środowiska S.A. podlega poniższym zasadom ładu korporacyjnego:

- Dobre Praktyki Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW)
- Zasady Ładu Korporacyjnego instytucji nadzorowanych (KNF)

Wskazane zasady znajdują się na stronie internetowej Banku [Ład korporacyjny](#) odpowiednio w zakładkach „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW” oraz „Zasady ładu korporacyjnego”).

1.2. Informacja o niestosowaniu niektórych zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2021” oraz „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez KNF.

Zbiór zasad stosowanych i nie stosowanych przez Emitenta został opublikowany raportem EBI o nr 1/2025 dnia 14 listopada 2024 r. i zamieszczony na stronie internetowej Banku w zakładce Relacje Inwestorskie/Ład Korporacyjny/Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW (Ład korporacyjny | Bank Ochrony Środowiska) – Dokument o nazwie „Informacja na temat stanu stosowania przez spółkę zasad zawartych w Zbiorze Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021.

Według aktualnego stanu stosowania Dobrych Praktyk Spółka nie stosuje 6 zasad: 1.4.2., 1.6., 2.1., 2.2., 4.8., 4.9.1.:

- 1.4.2. przedstawiać wartość wskaźnika równości wynagrodzeń wypłacanych jej pracownikom, obliczanego jako procentowa różnica pomiędzy średnim miesięcznym wynagrodzeniem (z uwzględnieniem premii, nagród i innych dodatków) kobiet i mężczyzn za ostatni rok, oraz przedstawiać informacje o działaniach podjętych w celu likwidacji ewentualnych nierówności w tym zakresie, wraz z prezentacją ryzyk z tym związanych oraz horyzontem czasowym, w którym planowane jest doprowadzenie do równości.
Zasada nie jest stosowana.

Komentarz spółki: W zakresie wynagrodzeń bank przestrzega wszystkich przepisów regulujących relacje z pracownikami, w szczególności przepisów Kodeksu Pracy oraz przepisów zakazujących jakiegokolwiek dyskryminacji bez względu na jej przyczynę. O poziomie wynagrodzeń (widełkach) decyduje poziom zaszerzegowania stanowiska w wewnętrznej mapie stanowisk, który jest zdefiniowany w oparciu o opis tego stanowiska. Jest on niezależny od płci osoby zatrudnionej na danym stanowisku, a co za tym idzie pozbawiony wszelkich przesłanek dyskryminacyjnych ze względu na płeć, lub inne charakterystyki osobowe (tj. wiek, wyznanie, itd.). W 2023 roku Bank opracował wewnętrzne zasady obliczania luki płacowej pomiędzy wynagrodzeniem kobiet i mężczyzn (GPG) i raportuje je wewnętrznie w cyklach miesięcznych. Bank nie publikuje przedmiotowych informacji na swojej stronie internetowej, ale planuje publikację danych dot. luki płacowej za 2024 rok. Będzie to pierwszy rok w pełni objęty wskazanym działaniem. Dodatkowo Bank co roku raportuje GPG na poziomie zsyntetyzowanym do KNF oraz od bieżącego roku również do NBP. Niniejsza zasada na ten moment jest stosowana częściowo (w ujęciu zsyntetyzowanym za cały rok oraz w ujęciu miesięcznym za część poprzedniego roku), a będzie przez Bank spełniana w pełni od przyszłego roku.

- 1.6. W przypadku spółki należącej do indeksu WIG20, mWIG40 lub sWIG80 raz na kwartał, a w przypadku pozostałych nie rzadziej niż raz w roku, spółka organizuje spotkanie dla inwestorów, zapraszając na nie w szczególności akcjonariuszy, analityków, ekspertów branżowych i przedstawicieli mediów. Podczas spotkania zarząd spółki prezentuje i komentuje przyjętą strategię i jej realizację, wyniki finansowe spółki i jej grupy, a także najważniejsze wydarzenia mające wpływ na działalność spółki i jej grupy, osiągnięte wyniki i perspektywy na przyszłość. Podczas organizowanych spotkań zarząd spółki publicznie udziela odpowiedzi i wyjaśnień na zadawane pytania.
Zasada nie jest stosowana.

Komentarz spółki: Zarząd przywiązuje dużą wagę do kontaktów z inwestorami, akcjonariuszami oraz uczestnikami rynku kapitałowego i prowadzi przejrzystą, otwartą i rzetelną politykę informacyjną, będącą wyrazem poszanowania zasad powszechnego i równego dostępu do informacji. Spotkania cykliczne nie są obecnie organizowane, ale nie jest wykluczone, że taka forma informowania pojawi się w przyszłości.

- 2.1. Spółka powinna posiadać politykę różnorodności wobec zarządu oraz rady nadzorczej, przyjętą odpowiednio przez radę nadzorczą lub walne zgromadzenie. Polityka różnorodności określa cele i kryteria różnorodności m.in. w takich obszarach jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe, a także wskazuje termin i sposób monitorowania realizacji tych celów. W zakresie zróżnicowania pod względem płci warunkiem zapewnienia różnorodności organów spółki jest udział mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%.
Zasada nie jest stosowana.

Komentarz spółki : Bank stosuje zasadę częściowo, tj. posiada formalnie przyjętą - odpowiednio przez Radę Nadzorczą i Walne Zgromadzenie - politykę różnorodności Zarządu oraz Rady Nadzorczej, która określa cele i kryteria różnorodności. Niemniej jednak, mając na uwadze wymogi nadzorcze, polityka w odniesieniu do

wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku jest realizowana przede wszystkim przy uwzględnieniu postanowień: 1) Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu/ Rady Nadzorczej, członków Zarządu/ Rady Nadzorczej oraz Zarządu/ Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.; 2) Uchwały Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. w sprawie powoływania i odwoływania członków Zarządu - stąd Bank nie ma pełnego wpływu na zróżnicowanie pod względem płci, które jest warunkiem zapewnienia różnorodności organów spółki poprzez udział mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%.

- 2.2. Osoby podejmujące decyzje w sprawie wyboru członków zarządu lub rady nadzorczej spółki powinny zapewnić wszechstronność tych organów poprzez wybór do ich składu osób zapewniających różnorodność, umożliwiając m.in. osiągnięcie docelowego wskaźnika minimalnego udziału mniejszości określonego na poziomie nie niższym niż 30%, zgodnie z celami określonymi w przyjętej polityce różnorodności, o której mowa w zasadzie 2.1.

Zasada nie jest stosowana.

Komentarz spółki: Zgodnie z dotychczasową praktyką w Banku wybór członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej następuje na podstawie obowiązującej polityki oceny odpowiedniości, zgodnie z którą w pierwszej kolejności przy wyborze osób do składu ww. organów brane są pod uwagę takie kryteria jak kompetencje, rękojmia należytego wykonywania obowiązków, niezależność i brak konfliktu interesów, poświęcanie odpowiedniej ilości czasu oraz liczba zajmowanych równolegle stanowisk. Wypełnienie wskazanego obowiązku jest również zależne od zróżnicowania przedłożonych kandydatur oraz sposobu głosowania Rady Nadzorczej lub Walnego Zgromadzenia Banku. Bank na chwilę złożenia niniejszego oświadczenia nie zapewnia wskaźnika udziału mniejszości w odniesieniu do wskaźnika płci na poziomie nie niższym niż 30% i nie może zagwarantować, że w przyszłości członkowie Rady Nadzorczej lub akcjonariusze, głosujący w ramach Walnego Zgromadzenia, będą głosować w sposób zapewniający podjęcie uchwały, której skutki będą zgodne z zasadą. Niemniej Bank uznaje kwestie różnorodności za istotne, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne oraz kryteria służące realizacji zasady różnorodności uwzględniając korzyści stąd płynące.

- 4.8. Projekty uchwał walnego zgromadzenia do spraw wprowadzonych do porządku obrad walnego zgromadzenia powinny zostać zgłoszone przez akcjonariuszy najpóźniej na 3 dni przed walnym zgromadzeniem.

Zasada nie jest stosowana.

Komentarz spółki: Zasada nie jest stosowana, ponieważ bank przestrzega przede wszystkim zasad wynikających z prawa powszechnie obowiązującego. W związku z nim, akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą przed terminem walnego zgromadzenia zgłaszać spółce projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad walnego zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad, a ponadto każdy z akcjonariuszy może podczas walnego zgromadzenia zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad. Oczywiście bank zachęca akcjonariuszy do zgłaszania projektów uchwał z odpowiednim wyprzedzeniem gwarantującym sprawną pracę walnego zgromadzenia.

- 4.9.1. kandydatury na członków rady powinny zostać zgłoszone w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy obecnych na walnym zgromadzeniu decyzji z należyтым rozeznaniem, lecz nie później niż na 3 dni przed walnym zgromadzeniem; kandydatury, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących, powinny zostać niezwłocznie opublikowane na stronie internetowej spółki;

Zasada nie jest stosowana.

Komentarz spółki: Zasada nie jest stosowana – bank nie ma wpływu na działania akcjonariuszy, jednak rekomendowane jest akcjonariuszom banku, aby zgłaszali kandydatury z odpowiednim wyprzedzeniem.

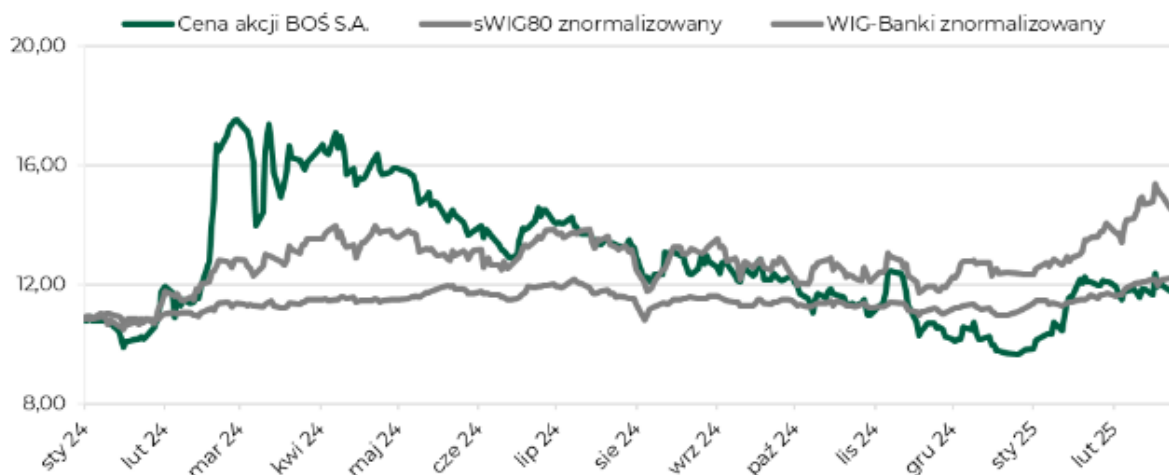
„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez KNF są w całości stosowane przez Bank.

2. Akcjonariat i prawa z akcji

1.1. Notowania akcji BOŚ S.A,

Bank Ochrony Środowiska S.A. jako spółka publiczna jest notowana na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie od 1997 r.

Kurs akcji



W 2024 r. kurs akcji BOŚ Banku utrzymywał się na średnim poziomie wynoszącym 13,05 zł. Pomiędzy 2 stycznia a 30 grudnia 2024 r. spadł z 10,9 zł na 9,8 zł (-9,7%). Najniższa cena akcji została zanotowana w dniu 27 grudnia 2024 r. (9,7 zł), a najwyższa dnia 1 marca 2024 r. (17,5 zł). Indeks WIG-Banki wzrósł o 13,5% w 2024 r., a indeks sWIG80 wzrósł o 3,0%.

W 2024 r. rekomendacje dla Banku Ochrony Środowiska S.A. wydawał analityk mBanku i kształtowały się następująco:

	Kwiecień '24	Sierpień '24	Grudzień '24
Cena docelowa (zł)	14,9	16,0	13,0
Rekomendacja	sprzedaj	kupuj	kupuj

Podsumowując, w 2024 r. kurs akcji BOŚ SA wykazywał znaczną zmienność z tendencją zwyżkową w pierwszym półroczu i zniżkową w drugim półroczu. Wskaźniki finansowe sugerują, że akcje były notowane poniżej wartości księgowej Banku.

Akcje BOŚ Banku wchodzą w skład istotnych indeksów dla spółek notowanych na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie, tj. WIG, sWIG80, WIG140, WIG-Poland. Ponadto akcje banku uczestniczą w indeksie największych i najbardziej płynnych spółek notowanych na giełdach z regionu Europy Środkowej z Chorwacji, Czech, Polski, Rumunii, Słowacji, Słowenii i Węgier - CEEplus.

Głównym udziałowcem Banku pozostaje Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej posiadający 58,05% udziałów. Działalność NFOŚiGW koncentruje się na wspieraniu transformacji niskoemisyjnej, zrównoważonego rozwoju i poprawy jakości środowiska w Polsce poprzez realizację efektywnych i skutecznych inicjatyw pro-środowiskowych. W sektorze finansów publicznych Narodowy Fundusz jest również największym w Polsce partnerem międzynarodowych instytucji finansowych w obsłudze środków zagranicznych przeznaczonych na ochronę środowiska.

2.1. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku

Następujący Akcjonariusze posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów i udziału w kapitale:

Akcyonariusz	Liczba akcji	Udział w głosach na walnym zgromadzeniu i w kapitale zakładowym
Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW)	53 951 960	58,05%
PFR Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	8 000 000	8,61%
Dyrekcja Generalna Lasów Państwowych	5 148 000	5,54%
Akcje w wolnym obrocie	25 847 711	27,80%

Ogólna liczba akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu BOŚ S.A. wynosi 92 947 671. Wszystkie akcje są akcjami zwykłymi na okaziciela o wartości nominalnej 10 zł każda.

2.2. Akcje własne

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank posiadał 37 775 akcji własnych, które reprezentują 0,04% kapitału zakładowego i 0,04 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Bank, zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, nie jest uprawniony do wykonywania prawa głosu z akcji własnych.

2.3. Informacje o umowach dotyczących przyszłych zmian w strukturze akcjonariatu

Bankowi nie są znane umowy, w tym zawarte po dniu bilansowym, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.

2.4. Posiadacze specjalnych uprawnień kontrolnych z tytułu papierów wartościowych

Wszystkie akcje Banku są równe i każda akcja daje prawo jednego głosu na walnym zgromadzeniu i jednakowe prawo do dywidendy.

2.5. Ograniczenia w wykonywaniu prawa głosu i w przenoszeniu prawa własności papierów wartościowych

Zgodnie ze Statutem Banku w przypadku ustanowienia zastawu lub użytkowania na akcji imiennej, zastawnik i użytkownik nie mogą wykonywać prawa głosu z tych akcji. Aktualnie w kapitale zakładowym Banku nie ma akcji imiennych.

2.6. Zasady zmiany Statutu Banku

Zmiany Statutu Banku dokonuje Walne Zgromadzenie Banku. Uchwała o zmianie Statutu zapada większością trzech czwartych oddanych głosów.

2.7. Opis sposobu działania Walnego Zgromadzenia i jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania

Sposób zwoływania, kompetencje i sposób działania Walnego Zgromadzenia określają Statut Banku i Regulamin obrad Walnych Zgromadzeń. Poniżej przedstawiono najistotniejsze informacje o uprawnieniach Walnego Zgromadzenia i sposobu ich wykonywania:

- Walne Zgromadzenie zwołuje się w trybie zwyczajnym lub nadzwyczajnym.
- Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku, w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
- Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeśli Zarząd nie zwoła go w terminie wymaganym przepisami prawa.
- Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia jest w szczególności:
 - rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
 - powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
 - udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane w miarę potrzeb przez Zarząd z własnej inicjatywy lub na wniosek Rady Nadzorczej albo na wniosek akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego.
- Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeśli zwołanie go uzna za wskazane.

- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogółu głosów. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego Zgromadzenia.
- Zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia mogą żądać akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego Banku. Żądanie takie należy złożyć do Zarządu na piśmie lub w postaci elektronicznej. Żądanie umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia należy złożyć najpóźniej na 21 dni przed proponowanym terminem Walnego Zgromadzenia.
- Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia oraz umieszczenia określonych spraw w porządku jego obrad, zgłaszane przez uprawnione podmioty, powinno być uzasadnione.
- Zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy lub jej zdjęcie z porządku obrad wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia zapadłej większością $\frac{3}{4}$ głosów, po uzyskaniu zgody wszystkich obecnych na Walnym Zgromadzeniu wnioskodawców.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy w szczególności:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego Banku,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku,
- podjęcie uchwały o podziale zysku lub pokryciu straty,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej,
- udzielenie absolutorium członkom organów Banku,
- powoływanie lub odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
- uchwalanie polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej a także dokonywanie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej,
- dokonywanie zmian Statutu Banku,
- upoważnienie Rady Nadzorczej do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu lub wprowadzenia istotnych zmian o charakterze redakcyjnym określonych w uchwale Zgromadzenia,
- podejmowanie uchwał w sprawie podwyższania lub obniżania kapitału zakładowego,
- podejmowanie uchwał w przedmiocie emitowania obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- decydowanie o tworzeniu i znoszeniu funduszy, o których mowa w § 36 ust. 1. Statutu Banku,
- podejmowanie uchwał w sprawach połączenia, zbycia lub likwidacji Banku,
- wybór likwidatorów i ustalanie ich wynagrodzeń,
- ustalanie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej,
- ustalanie wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej,
- podejmowanie uchwał w innych sprawach wniesionych przez Zarząd i Radę Nadzorczą lub akcjonariuszy w trybie przewidzianym w Kodeksie spółek handlowych, ustawie Prawo bankowe i Statucie Banku,
- dokonywanie oceny adekwatności regulaminu Rady Nadzorczej oraz oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej.

Uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu, ważność Walnego Zgromadzenia, sposób podejmowania uchwał i głosowania:

- W Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć akcjonariusze osobiście bądź przez swoich pełnomocników.
- Pełnomocnictwa do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu powinny być wystawione na piśmie lub w postaci elektronicznej i dołączone do protokołu Walnego Zgromadzenia.
- Za postać elektroniczną udzielonego pełnomocnictwa uważa się oświadczenie akcjonariusza zawarte w integralnym dokumencie tekstowym pozwalającym na zidentyfikowanie autora oświadczenia.
- Akcjonariusz nie może ani osobiście, ani przez pełnomocnika głosować przy powzięciu uchwał dotyczących jego odpowiedzialności wobec spółki z jakiegokolwiek tytułu, w tym udzielenia absolutorium, zwolnienia z zobowiązania wobec spółki oraz sporu pomiędzy nim a Bankiem. Jednakże, akcjonariusz taki, działając jako pełnomocnik innej osoby, może głosować przy powzięciu uchwał dotyczących jego osoby, o których mowa powyżej.
- Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych lub w Statucie Banku, Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych na nim akcji.
- Uchwały zapadają zwykłą większością głosów oddanych, jeżeli przepisy Kodeksu spółek handlowych lub Statutu Banku nie przewidują surowszych warunków głosowania.
- Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne.
- Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym głosowanie tajne należy zarządzić na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

- Walne Zgromadzenie może powziąć uchwałę o uchyleniu tajności głosowania w sprawach dotyczących wyboru komisji powoływanej przez Walne Zgromadzenie.
- Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu w miejscu odbywania Walnego Zgromadzenia lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, o ile zwołujący Walne Zgromadzenie tak postanowi.
- Zasady uczestnictwa, wymagania techniczne oraz odpowiedzialność Banku i akcjonariusza w przypadku uczestnictwa akcjonariusza w obradach Walnego Zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej są określone w Regulaminie uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Regulamin ten jest dostępny na stronie internetowej Banku w sekcji „Relacje inwestorskie” w zakładce „[Dokumenty korporacyjne](#)”.

Walne Zgromadzenie otwiera przewodniczący lub wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, albo inny członek Rady Nadzorczej. W razie nieobecności tych osób, Walne Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu albo inna osoba wyznaczona przez Zarząd. Walne Zgromadzenie wybiera przewodniczącego Zgromadzenia spośród osób uprawnionych do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu. Protokół z Walnego Zgromadzenia sporządzany jest zgodnie z postanowieniami Kodeksu spółek handlowych.

Odwołanie i zmiana terminu odbycia Walnego Zgromadzenia następują w takim samym trybie, co jego zwołanie.

3. Organy Banku

3.1. Walne Zgromadzenie Banku

Opis sposobu działania Walnego Zgromadzenia Banku i jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania jest zawarty w pkt. 2.7.

3.2. Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku

Na dzień 31 grudnia 2023 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- | | |
|---------------------------|--------------------------------|
| • Przewodniczący Rady | - Piotr Sadownik |
| • Wiceprzewodniczący Rady | - Tadeusz Wyrzykowski |
| • Sekretarz Rady | - Andrzej Matysiak |
| • Członek Rady | - Piotr Bielarczyk |
| • Członek Rady | - Wojciech Krawczyk |
| • Członek Rady | - Marian Niemirski |
| • Członek Rady | - Aleksandra Świdarska |
| • Członek Rady | - Waldemar Trelka |
| • Członek Rady | - Paweł Trętowski ¹ |

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2024 roku:

1. W dniu 5 marca 2024 roku Pan Waldemar Trelka złożył oświadczenie o rezygnacji z tym dniem z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku
2. W dniu 11 marca 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.:
 - odwołało ze składu Rady Nadzorczej:
 - o Pana Piotra Bielarczyka
 - o Pana Andrzeja Matysiaka
 - o Pana Mariana Niemirskiego
 - o Pana Piotra Sadownika
 - o Pana Pawła Trętowskiego
 - o Pana Tadeusza Wyrzykowskiego
 - powołało w skład Rady Nadzorczej:
 - o Pana Marcina Liberadzkiego
 - o Pana Marcina Likierskiego
 - o Pana Władysława Mańkuta
 - o Pana Adama Rucińskiego
 - o Panią Marzenę Sendecką

¹ Pan Paweł Trętowski z dniem 28.12.2023 r. delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu (nie dłużej niż do 28.03.2024 r.)

- o Pana Artura Stefańskiego
- o Pana Piotra Wybieralskiego

3. Na posiedzeniu w dniu 11 marca 2024 roku Rada Nadzorcza:

- wybrała:
 - o Pana Adama Rucińskiego na funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej
 - o Pana Artura Stefańskiego na funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej
 - o Panią Marzennę Sendecką na funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej
- delegowała:
 - o Pana Marcina Liberadzkiego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu
 - o Panią Marzennę Sendecką do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku

4. Na posiedzeniu w dniu 3 kwietnia 2024 roku Rada Nadzorcza:

- delegowała – na okres od dnia 4 kwietnia do dnia 10 kwietnia 2024 roku - Pana Artura Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu BOŚ S.A.
- podjęła uchwały, zgodnie z którymi okres delegowania do Zarządu Banku Pana Marcina Liberadzkiego oraz Pani Marzennej Sendeckiej upływał z dniem 10 kwietnia 2024 roku.

5. Na posiedzeniu w dniu 26 września 2024 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o delegowaniu – na okres od dnia 1 października do dnia 13 października 2024 roku – Pana Artura Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Przewodniczący Rady - Adam Ruciński
- Wiceprzewodniczący Rady - Artur Stefański
- Sekretarz Rady - Marzenna Sendecka
- Członek Rady - Wojciech Krawczyk
- Członek Rady - Marcin Liberadzki
- Członek Rady - Marcin Likierski
- Członek Rady - Władysław Mańkut
- Członek Rady - Aleksandra Świdorska
- Członek Rady - Piotr Wybieralski

W dniu 11 marca 2025 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A., odwołało ze składu Rady Nadzorczej Banku Pana Wojciecha Krawczyka. Jednocześnie Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 11 marca 2025 r. powołało do składu Rady Nadzorczej Banku Pana Jana Banasińskiego.

Zasady działania Rady Nadzorczej Banku

Stosownie do postanowień zawartych w Statucie Banku, Rada Nadzorcza składa się z osób fizycznych wybieranych przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję, w liczbie przez nie ustalonej, nie mniejszej niż 5 osób i nie przekraczającej 11 osób. Wspólna kadencja Rady Nadzorczej trwa trzy lata. Liczby kadencji nie ogranicza się. Rada Nadzorcza wybiera ze swego grona przewodniczącego, wiceprzewodniczącego i sekretarza.

Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie z działalności i sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być odwołani przed upływem kadencji, a w ich miejsca mogą być wybrane inne osoby. W przypadku odwołania, rezygnacji lub śmierci członka Rady Nadzorczej w trakcie trwania kadencji, do czasu obsadzenia wakatu, Rada może działać w zmniejszonym składzie, lecz nie mniejszym niż 5 osób. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności. Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegalnie, może jednak delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych.

Rada Nadzorcza przestrzega w swojej działalności - w zakresie dotyczącym organu nadzorującego - norm wynikających z:

- zasad ładu korporacyjnego, określonych w „Dobrych Praktykach Spółek notowanych na GPW” wydanych przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
- „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz „Dobrych Praktyk Spółek notowanych na GPW”, w tym spełniania kryteriów niezależności przez swoich członków, a wyniki tej oceny udostępnia na stronie internetowej Banku.

Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- zatwierdzanie strategii działania BOŚ S.A. oraz rocznych planów finansowych Banku,

- zatwierdzanie określonego przez Zarząd Banku akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka oraz przyjętych przez Zarząd Banku strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem,
- zatwierdzanie polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
- zatwierdzanie polityki wynagrodzeń,
- zatwierdzanie polityki zgodności Banku,
- zatwierdzanie zasad polityki informacyjnej Banku obejmującej ujawnienia,
- zatwierdzanie uchwał Zarządu w sprawie struktury organizacyjnej Banku, z tym, że kompetencje do tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku przysługują Zarządowi,
- informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o składzie Zarządu oraz o zmianie jego składu niezwłocznie po jego powołaniu lub po dokonaniu zmiany jego składu, o spełnianiu przez członków Zarządu wymogów, o których mowa w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, a także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie; ponadto informowanie o umieszczeniu w porządku obrad Rady punktu dotyczącego odwołania prezesa Zarządu lub członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenia jego obowiązków innemu członkowi Zarządu,
- ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny,
- ocena sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny,
- ustalanie warunków zatrudnienia, w tym także warunków innych stosunków prawnych niż stosunek pracy, dla członków Zarządu Banku – na podstawie ustalanych przez Walne Zgromadzenie Banku zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu, a także zawieranie z członkami Zarządu w imieniu Banku umów o świadczenie usług zarządzania na czas pełnienia funkcji członka Zarządu. Rada Nadzorcza może upoważnić przewodniczącego Rady do zawierania takich umów,
- uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów Banku i osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz innym osobom wymienionym w art. 79 ustawy Prawo bankowe,
- podejmowanie uchwał w sprawie wyrażenia zgody na udzielanie kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów Banku oraz innym osobom określonym w art. 79a Ustawy Prawo bankowe,
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawach nabywania akcji i udziałów w spółkach o wartości nominalnej przekraczającej łącznie z już posiadanymi przez Bank akcjami i udziałami tych spółek równowartość 5% kapitału zakładowego Banku, z wyłączeniem akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu,
- wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego oraz innych biegłych,
- nadzór nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania, na który składa się system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz ocena adekwatności i skuteczności tych systemów,
- ocena okresowych informacji o poziomie ryzyka bankowego i jakości zarządzania tym ryzykiem,
- ocena okresowych informacji na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzanych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia lub realizacji,
- zatwierdzanie trybu nawiązania i rozwiązania stosunku zatrudnienia z osobą kierującą komórką audytu wewnętrznego oraz osobą kierującą komórką do spraw zgodności, a także zatwierdzania wysokości wynagrodzenia tych osób,
- uchwalanie polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku, a także dokonywanie oceny odpowiedniości ww. osób oraz Zarządu Banku, a także przeprowadzanie postępowań kwalifikacyjnych na stanowiska członków Zarządu Banku,
- zatwierdzanie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku;
- zatwierdzanie regulaminu komórki audytu wewnętrznego (karty audytu wewnętrznego) oraz zatwierdzanie planu audytu wewnętrznego;
- zatwierdzanie regulaminu komórki do spraw zgodności oraz rocznych planów jej działań.

Ponadto do kompetencji Rady Nadzorczej należy:

- sporządzanie corocznego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, w celu przedłożenia Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia, obejmującego w szczególności:
 - informacje na temat składu Rady Nadzorczej i jej komitetów oraz spełniania przez członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności,
 - podsumowanie działalności Rady Nadzorczej i jej komitetów, w tym informacje o udziale poszczególnych członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach,

- o ocenę sytuacji Banku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz funkcji compliance i audytu wewnętrznego,
 - o ocenę sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach prawa dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, wraz z informacją na temat działań, jakie Rada Nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny,
 - o ocenę zasadności wydatków ponoszonych przez Bank i Grupę kapitałową Banku na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp.,
 - o raport nt. oceny funkcjonowania polityki wynagradzania,
 - o ocenę realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 380¹ KSH,
 - o ocenę sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 Kodeksu spółek handlowych,
 - o informację o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego przez wybranego doradcę,
- rozpatrywanie i ocena otrzymywanych od Zarządu informacji o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku,
- w ramach nadzoru nad funkcjonowaniem w Banku systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz nad przebiegiem procesu sprawozdawczości finansowej, w szczególności:
 - o powoływanie Komitetu Audytu Wewnętrznego oraz Komitetu ds. Ryzyka, uchwalanie regulaminów określających organizację i zadania tych Komitetów oraz ustalanie ich składu,
 - o rozpatrywanie i ocena okresowych raportów prezentujących wyniki przeprowadzonych audytów wewnętrznych,
 - o rozpatrywanie i ocena okresowych informacji o skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz o skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
 - o rozpatrywanie i ocena okresowych raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - o rozpatrywanie i ocena rocznych sprawozdań kierującego komórką audytu wewnętrznego o skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, funkcji compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego,
 - o ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń,
 - o rozpatrywanie informacji audytora o przebiegu i wynikach badania rocznych sprawozdań finansowych Banku i jego grupy kapitałowej,
- powoływanie Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji, uchwalanie regulaminu określającego organizację i zadania tego Komitetu oraz ustalanie jego składu,
- powoływanie Komitetu ds. Ekologii, uchwalanie regulaminu określającego organizację i zadania tego Komitetu oraz ustalanie jego składu,
- rozpatrywanie wniosków Zarządu dotyczących zamiaru zawarcia przez Bank istotnej umowy/transakcji z podmiotem powiązanym, za wyjątkiem transakcji typowych, zawieranych na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej z podmiotem zależnym, w którym Bank posiada większościowy udział kapitałowy,
- sprawowanie nadzoru nad przestrzeganiem przez Bank obowiązków spoczywających na nim w związku z wykonywaniem czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- wyrażanie zgody na pełnienie przez członków Zarządu Banku funkcji w organach podmiotów spoza grupy kapitałowej Banku,
- sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz dokonywanie, co najmniej raz w roku, oceny jego adekwatności i skuteczności, w szczególności z uwzględnieniem wszelkich zmian czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na Bank,
- wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, w przypadku, gdy wysokość wynagrodzenia przewidzianego łącznie za świadczone usługi przekracza 250 000 zł netto w stosunku rocznym, bądź w przypadku zmiany takiej umowy podwyższającej wynagrodzenie powyżej ww. kwoty, bądź w przypadku, gdy maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana,
- wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank umowy:
 - o darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
 - o zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,

- zatwierdzanie polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje,
- zatwierdzanie zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność,
- zatwierdzanie polityki zarządzania konfliktami interesów,
- zatwierdzanie „Polityki zatwierdzania nowych produktów”,
- ustalanie corocznego planu pracy Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwoływane są przez jej przewodniczącego w miarę potrzeb, nie rzadziej niż raz na kwartał.

O terminie, miejscu i porządku posiedzenia Rady Nadzorczej członkowie są powiadamiani na piśmie, w terminie nie krótszym niż 7 dni przed posiedzeniem, z równoczesnym dostarczeniem materiałów będących przedmiotem obrad.

Wnioski o zwołanie posiedzenia Rady Nadzorczej może składać do przewodniczącego każdy członek Rady Nadzorczej, a także Zarząd Banku. W takim przypadku, Przewodniczący Rady zwołuje posiedzenie w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku. Przewodniczący Rady Nadzorczej – na uzasadniony wniosek członka Rady Nadzorczej, prezesa Zarządu lub Zarządu Banku, a także z własnej inicjatywy – może zwołać posiedzenie Rady w trybie pilnym, wyznaczając termin, miejsce i porządek obrad posiedzenia.

Rada Nadzorcza rozpatruje sprawy umieszczone w porządku obrad i podejmuje rozstrzygnięcia w formie uchwał. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być podjęte, jeżeli na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa jej członków, w tym przewodniczący lub wiceprzewodniczący, a wszyscy jej członkowie zostali zaproszeni.

Uchwały Rady Nadzorczej w sprawie powołania i odwołania członków Zarządu zapadają większością 2/3 głosów. Pozostałe uchwały Rady Nadzorczej – o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej – zapadają zwykłą większością głosów. W razie równej liczby głosów decyduje głos przewodniczącego.

Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady, bądź za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Oddanie głosu na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza – w sytuacjach wyjątkowych – może podejmować uchwały poza posiedzeniami, w trybie pisemnym (obiegowym) lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności poczty elektronicznej. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały, a co najmniej połowa z nich, w tym przewodniczący lub wiceprzewodniczący, oddała swoje głosy.

Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość także w sprawach, dla których Statut Banku przewiduje głosowanie tajne, o ile żaden z członków Rady Nadzorczej nie zgłosi sprzeciwu.

Pierwsze posiedzenie Rady Nadzorczej nowej kadencji jest zwoływane przez prezesa Zarządu Banku. Przedmiotem pierwszego posiedzenia Rady nowej kadencji jest ukonstytuowanie się Rady.

Szczegółowe kompetencje, zasady działania i zadania Rady Nadzorczej zostały określone w § 17 - 20 Statutu Banku oraz w Regulaminie Rady Nadzorczej (dokumenty są dostępne do wglądu na stronie internetowej Banku www.bosbank.pl w sekcji „Relacje inwestorskie”).

Rada Nadzorcza Banku powołuje ze swego grona Komitet Audytu Wewnętrznego, Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji, Komitet ds. Ekologii oraz Komitet ds. Ryzyka. Rada może powoływać spośród swoich członków także inne komitety. Skład i zadania poszczególnych komitetów określają uchwały Rady Nadzorczej.

Niezależność członków Rady Nadzorczej

Na dzień 31 grudnia 2024 r. kryteria niezależności spełniali wszyscy członkowie Rady Nadzorczej.

Komitet Audytu Wewnętrznego

Komitet Audytu Wewnętrznego powoływany jest uchwałą Rady Nadzorczej spośród jej członków. Przy ustalaniu składu osobowego Komitetu Audytu Wewnętrznego zastosowanie mają postanowienia „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.” (zwanej dalej „Polityką oceny odpowiedniości”), wprowadzonej Uchwałą Nr 29/2024 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 19.06.2024 r. Komitet stanowi organ opiniodawczy Rady Nadzorczej.

W procesie oceny odpowiedniości w zakresie pełnienia funkcji członków Komitetu Audytu Wewnętrznego, uwzględnia się:

1. skład (przynajmniej 3 członków) i niezależność członków KAW (większość członków KAW, w tym przewodniczący KAW powinni być niezależni),
2. posiadanie przynajmniej przez jednego członka KAW wiedzy i umiejętności w zakresie:
 - rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz znajomości sektora bankowego,
 - prowadzenia działalności, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
3. realizację przez członków KAW obowiązków wynikających z ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

W okresie sprawozdawczym, Rada Nadzorcza, dokonała oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów i członków KAW oraz oceny kolegalnej Komitetu, na podstawie rekomendacji Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji (KWN). KWN na podstawie złożonego oświadczenia oraz w oparciu o dostarczony formularz samooceny kompetencji, weryfikował posiadaną przez kandydatów i członków KAW wiedzę i kompetencje w zakresie rachunkowości, badania sprawozdań finansowych, branży, w której działa BOŚ S.A., a także spełnienie przez nich kryterium niezależności.

Rada Nadzorcza Banku Ochrony Środowiska S.A. uwzględniając propozycję Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. dotyczącą kolegalnej oceny odpowiedniości, stwierdziła, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków Komitetu Audytu Wewnętrznego wchodzących w skład osobowy Komitetu, dopełniają się w taki sposób, aby umożliwić sprawowanie odpowiedniego poziomu kolegalnego, tj.:

1. zachowania odpowiedniego poziomu niezależności,
2. posiadania wiedzy i umiejętności w zakresie:
 - rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz znajomości sektora bankowego,
 - prowadzenia działalności, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
3. realizacji obowiązków wynikających z ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w celu zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Komitet Audytu Wewnętrznego i Radę Nadzorczą.

Przewodniczący i Członkowie Komitetu Audytu Wewnętrznego powołani na mocy stosownych uchwał Rady Nadzorczej, złożyli w Banku stosowne oświadczenie, zgodnie z ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. skład Komitetu Audytu Wewnętrznego był następujący:

- Aleksandra Świdarska – Przewodnicząca Komitetu
- Marcin Liberadzki – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Adam Ruciński – Członek Komitetu,
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu,
- Marzenna Sendeka – Członek Komitetu.

Ustawowe kryteria niezależności spełniali wszyscy wyżej wymienieni Członkowie Komitetu.

Komitet ds. Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka wspiera Radę Nadzorczą w nadzorze nad obszarem ryzyka. Komitet realizuje zadania przewidziane w Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w Statucie Banku oraz uchwałach Rady Nadzorczej. Realizując główne zadania Komitet w szczególności:

- opiniuje całościowo bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, w tym:
 - przyjmuje okresowe raporty/informacje Zarządu Banku o najważniejszych wydarzeniach mających wpływ na poziom ryzyka w Banku oraz o znaczących zmianach w procesie i systemie zarządzania ryzykiem,
 - przyjmuje okresowe sprawozdania/raporty/informacje Zarządu Banku o poziomie ryzyka, zwiększonej ekspozycji na dane ryzyko, o sposobach identyfikacji i monitorowania ryzyka oraz podjętych działaniach w celu zmniejszenia ryzyka;
- opiniuje opracowaną przez Zarząd Banku strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładać przez Zarząd informacje dotyczące realizacji tej strategii;

- opiniuje przegląd zachęt, jakie stwarza polityka i praktyka w zakresie wynagrodzeń, pod względem czy zachęty te uwzględniają ryzyko, kapitał i płynność instytucji oraz prawdopodobieństwo i perspektywę czasową uzyskania zysków;
- wspiera Radę Nadzorczą Banku w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla;
- weryfikuje, czy ceny pasywów i aktywów oferowane klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku, gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i tą strategią, przedstawia Zarządowi Banku propozycje mające na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

W 2024 roku Komitet pracował w następującym składzie:

do 11 marca 2024 r.:

- Wojciech Krawczyk – Przewodniczący Komitetu,
- Tadeusz Wyrzykowski – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Piotr Sadownik – Członek Komitetu,
- Aleksandra Świdarska – Członek Komitetu,
- Paweł Trętowski – Członek Komitetu delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu Banku;

od 11 marca 2024 r.:

- Wojciech Krawczyk – Przewodniczący Komitetu,
- Marcin Liberadzki – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Adam Ruciński – Członek Komitetu,
- Artur Stefański – Członek Komitetu,
- Marzenna Sendecka – Członek Komitetu,
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu.

W 2024 roku odbyło się 11 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka.

Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji

Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji został powołany spośród Członków Rady Nadzorczej w celu wykonywania czynności określonych m.in. w:

- 1) art. 9cd., 9ce. oraz art. 22aa. ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe – w zakresie różnorodności oraz polityki oceny odpowiedniości;
- 2) § 29 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 3) rozdziale 2 podpunktu 2.4.2 Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UW, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 27 czerwca 2016 r.;
- 4) § 20 ust. 3 i 5 Statutu Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- 5) uchwałach Rady Nadzorczej.

w szczególności obejmujących:

- w zakresie polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej:
 - opiniowanie projektu polityki oceny odpowiedniości oraz projektu zmiany tej polityki,
 - przekazywanie Walnemu Zgromadzeniu sprawozdania z badania zgromadzonej dokumentacji i sprawdzenia wiarygodności w celu oceny odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej lub członka Rady Nadzorczej Banku,
 - przedstawianie odpowiednio Walnemu Zgromadzeniu lub Radzie Nadzorczej propozycji indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej/ Komitetu Audytu Wewnętrznego lub członków Rady Nadzorczej/ Komitetu Audytu Wewnętrznego, a także proponowanie oceny odpowiedniości kolegialnej Rady Nadzorczej/ Komitetu Audytu Wewnętrznego,
 - przekazywanie informacji zwrotnej osobom ocenianym o wyniku przeprowadzonej oceny;
- w zakresie polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu:
 - opiniowanie projektu polityki oceny odpowiedniości oraz projektu zmiany tej polityki,
 - przekazywanie Radzie Nadzorczej sprawozdania z badania zgromadzonej dokumentacji i sprawdzenia wiarygodności w celu oceny odpowiedniości kandydata na członka Zarządu lub członka Zarządu Banku,
 - rekomendowanie kandydatów do Zarządu Banku, z uwzględnieniem wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości, oraz z uwzględnieniem różnorodności w składzie Zarządu;

- o przedstawianie Radzie Nadzorczej propozycji indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu lub członków Zarządu, a także proponowanie oceny odpowiedniości kolegialnej Zarządu,
 - o określenie zakresu obowiązków dla kandydata do Zarządu, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęcanego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji;
 - o dokonanie okresowej oceny, co najmniej raz w roku, wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości i poszczególnych członków Zarządu oraz informowanie Zarządu o wynikach tej oceny;
 - o przekazywanie informacji zwrotnej osobom ocenianym o wyniku przeprowadzonej oceny odpowiedniości indywidualnej;
- w zakresie polityki oceny odpowiedniości kandydatów do objęcia najważniejszych funkcji w Banku lub osób pełniących takie funkcje:
 - o opiniowanie projektu polityki oceny odpowiedniości oraz projektu zmiany tej polityki;
 - o dokonywanie okresowego przeglądu polityki oceny odpowiedniości i przedstawianie Zarządowi zaleceń w tym zakresie;
- w zakresie polityki różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu Banku - określenie wartości docelowej reprezentacji płci, niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie Banku oraz opracowanie polityki różnorodności w składzie Zarządu zmierzającej do osiągnięcia określonej wartości docelowej;
- w zakresie polityki wynagrodzeń - opiniowanie i bieżące monitorowanie zasad wynagradzania w ramach przyjętej w Banku polityki wynagrodzeń oraz wspieranie organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki poprzez:
 - o opiniowanie listy stanowisk kierowniczych w Banku oraz jej corocznej aktualizacji,
 - o projektowanie wynagrodzenia członków Zarządu Banku, w tym wysokości i składników wynagrodzenia zmiennego, czynników kształtujących wynagrodzenia zmienne i kryteriów oceny wyników pracy oraz rekomendowanie ich Radzie Nadzorczej,
 - o rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyznania, ograniczenia, wstrzymania, odmowy wypłaty lub realizacji wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu Banku,
 - o opiniowanie wysokości wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - o opiniowanie i monitorowanie wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze, odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie innych niż wskazane w lit. d,
 - o opiniowanie polityki wynagrodzeń w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. oraz opiniowanie oceny istotności wpływu spółek zależnych na profil ryzyka Banku,
 - o dokonywanie przeglądu mianowania zewnętrznych konsultantów ds. wynagrodzeń, do których organ nadzorczy może zwracać się o poradę lub wsparcie,
 - o zapewnianie odpowiedniości przekazywanych udziałowcom informacji o polityce i praktyce wynagrodzeń, w szczególności o proponowanym wyższym maksymalnym stosunku wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego,
 - o bieżącą współpracę z innymi komitetami organu nadzorczego, których działalność może mieć wpływ na kształt i właściwe funkcjonowanie polityki i praktyki w zakresie wynagrodzeń (Komitet ds. Ryzyka, Audytu), a także przekazywanie informacji o swoich działaniach organowi nadzorcemu, a w stosownych przypadkach – zgromadzeniu udziałowców;
- dokonywanie - co najmniej raz w roku - okresowej oceny, struktury wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu oraz rekomendowanie Radzie Nadzorczej zmian w tym zakresie;
- akceptowanie kosztów związanych ze świadczeniem usług zarządzania ponoszonych przez członków Zarządu w zakresie określonym przez Radę Nadzorczą w Umowie o świadczenie usług zarządzania;
- akceptowanie w zakresie poniesienia przez Bank kosztów indywidualnego szkolenia członków Zarządu jednorazowo przekraczającego kwotę określoną przez Radę Nadzorczą w Umowie o świadczenie usług zarządzania.

W 2024 r. Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

W okresie od 1 stycznia 2024 r. do 5 marca 2024 r.:

- Waldemar Trelka – Przewodniczący Komitetu,
- Piotr Bielarczyk – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu,
- Piotr Sadownik – Członek Komitetu,

W okresie od 6 marca 2024 do 11 marca 2024 r.:

- Piotr Bielarczyk – Wiceprzewodniczący Komitetu,

- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu,
- Piotr Sadownik – Członek Komitetu,

W okresie od 11 marca 2024 r. do 2 kwietnia 2024 r.:

- Artur Stefański – Przewodniczący Komitetu,
- Marcin Likierski – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu,
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu,

W okresie od 3 kwietnia 2024 r. do 10 kwietnia 2024 r.:

- Marcin Likierski – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu,
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu,

W okresie od 11 kwietnia 2024 r. do 30 września 2024 r.:

- Artur Stefański – Przewodniczący Komitetu,
- Marcin Likierski – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu,
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu,

W okresie od 1 października 2024 r. do 13 października 2024 r.:

- Marcin Likierski – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu,
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu,

W okresie od 14 października 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.:

- Artur Stefański – Przewodniczący Komitetu,
- Marcin Likierski – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu,
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu,

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji zwoływane są w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż 2 razy w roku. W 2024 roku odbyło się 19 stacjonarnych i 6 obiegowych posiedzeń Komitetu.

Komitet ds. Ekologii

Komitet ds. Ekologii jest organem powołanym przez Radę Nadzorczą Banku, ma charakter konsultacyjno- doradczy i opiniotwórczy. Komitet wspiera Radę oraz Zarząd Banku w zakresie rozwoju działalności proekologicznej BOŚ oraz identyfikacji obszarów aktywności Banku w obszarze ekologii. Zadaniem KEK jest regularne opiniowanie i rekomendacje dla Rady Nadzorczej, przedkładanych informacji o działalności proekologicznej Banku i inicjatywach z tego zakresu oraz rozwijanych przez Bank kierunkach finansowania projektów proekologicznych. Komitet wspiera formy i metody oddziaływania Banku na efektywne wykorzystanie nakładów na ochronę środowiska oraz współpracę BOŚ z Narodowym i Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej i podmiotami administracji publicznej, w tym z Ministerstwem Klimatu i Środowiska oraz z innymi organizacjami działającymi na rzecz ochrony środowiska.

Komitet ds. Ekologii w 2024 roku obradował w następującym składzie:

W okresie od 1 stycznia 2024 roku do 11 marca 2024 roku:

- Andrzej Matysiak – Przewodniczący Komitetu,
- Tadeusz Wyrzykowski – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Piotr Bielarczyk – Członek Komitetu.
- Marian Niemirski – Członek Komitetu
- Waldemar Trelka – Członek Komitetu.

W okresie od 11 marca do 31 grudnia 2024 roku:

- Władysław Mańkut – Przewodniczący Komitetu
- Marzenna Sendcka – Wiceprzewodniczący Komitetu
- Aleksandra Świdorska – Członek Komitetu.

Posiedzenia Komitetu ds. Ekologii zwoływane są w miarę potrzeb przez Przewodniczącego. W 2024 roku odbyło się 8 posiedzeń KEK na których Komitet opiniował i rekomendował do Rady Nadzorczej w cyklach kwartalnych informacje dotyczące działalności proekologicznej BOŚ w zakresie finansowania inwestycji w ochronie środowiska (z uwzględnieniem współpracy z Narodowym i Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki

Wodnej). Cykliczny materiał zawiera m.in. poziom sprzedaży i saldo kredytów proekologicznych, zakres i wolumen współpracy z NFOŚiGW i WFOŚiGW, uzyskane efekty rzeczowe i ekologiczne. Odrębne rozdziały poświęcone są działalności Banku w zakresie ESG oraz Systematyki UE (taksonomii).

Podczas posiedzeń Komitetu omawiano także inne istotne zagadnienia wpływające na działalność Banku, w tym w szczególności Komitet ds. Ekologii opiniował w cyklu półrocznym Raporty z realizacji Strategii ESG Grupy Kapitałowej BOŚ. Dokumenty zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu.

3.3. Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku

Na dzień 31 grudnia 2023 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- Paweł Trętowski - Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu
- Arkadiusz Garbarczyk - Wiceprezes - pierwszy zastępca Prezesa Zarządu
- Sebastian Bodzenta - Wiceprezes Zarządu
- Iwona Marciniak - Wiceprezes Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu w 2024 roku:

Z dniem 11 marca 2024 roku:

- 1) Walne Zgromadzenie Banku odwołało ze składu Rady Nadzorczej Pana Pawła Trętowskiego, członka Rady Nadzorczej delegowanego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu;
- 2) Rada Nadzorcza:
 - odwołała ze składu Zarządu:
 - Pana Sebastiana Bodzentę
 - Panią Iwonę Marciniak
 - delegowała spośród swoich członków:
 - Pana Marcina Liberadzkiego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu
 - Panią Marzenę Sendecką do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku

Na posiedzeniu w dniu 3 kwietnia 2024 roku Rada Nadzorcza:

- odwołała z dniem 3 kwietnia 2024 r. Pana Arkadiusza Garbarczyka ze stanowiska Wiceprezesa – pierwszego zastępcy Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.
- delegowała – na okres od dnia 4 kwietnia do dnia 10 kwietnia 2024 roku – Pana Artura Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu BOŚ S.A.,
- podjęła uchwały, zgodnie z którymi okres delegowania do Zarządu Banku Pana Marcina Liberadzkiego oraz Pani Marzeny Sendeckiej upływał z dniem 10 kwietnia 2024 roku,
- powołała z dniem 11 kwietnia 2024 r. Pana Bartosza Kublika na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku oraz powierzyła mu kierowania pracami Zarządu Banku – na czas określony, tj. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej o powołaniu Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. Jednocześnie Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu Pana Bartosza Kublika na stanowisko Prezesa Zarządu pod warunkiem i z dniem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- powołała z dniem 11 kwietnia 2024 r. Pana Tomasza Jodłowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu - na czas określony, tj. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej o powołaniu Wiceprezesa – pierwszego zastępcy prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. Jednocześnie Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu Pana Tomasza Jodłowskiego na stanowisko Wiceprezesa – pierwszego zastępcy Prezesa Zarządu pod warunkiem i z dniem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- powołała z dniem 11 kwietnia 2024 r. Pana Kamila Kuźmińskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku
- powołała z dniem 11 kwietnia 2024 r. Pana Krzysztofa Łabowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku
- powołała z dniem 15 maja 2024 r. Pana Michała Należytego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu BOŚ S.A.

Wszystkie powołania do Zarządu Banku nastąpiły na nową, wspólną, trzyletnią kadencję rozpoczynającą się z dniem 11 kwietnia 2024 r.

W dniu 18 lipca 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Bartosza Kublika na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

W dniu 21 sierpnia 2024 roku Bank powziął informację o wygaśnięciu mandatu Pana Tomasza Jodłowskiego, Wiceprezesa Zarządu Banku (wygaśnięcie mandatu nastąpiło z dniem 20 sierpnia 2024 r. wskutek śmierci).

Na posiedzeniu w dniu 26 września 2024 roku Rada Nadzorcza:

- delegowała – na okres od 1 października do 13 października 2024 roku – Pana Artura Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- powołała z dniem 14 października 2024 r. Pana Piotra Kubatego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. - na czas określony, tj. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej o powołaniu Wiceprezesa – pierwszego zastępcy prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. Jednocześnie Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu Pana Piotra Kubatego na stanowisko Wiceprezesa – pierwszego zastępcy prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. - pod warunkiem i z dniem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- Bartosz Kublik – Prezes Zarządu,
- Piotr Kubaty – Wiceprezes Zarządu,
- Kamil Kuźmiński – Wiceprezes Zarządu,
- Krzysztof Łabowski - Wiceprezes Zarządu,
- Michał Należyty - Wiceprezes Zarządu.

W dniu 7 marca 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Piotra Kubatego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Rada Nadzorcza Banku powołała z dniem 14 października 2024 r. Pana Piotra Kubatego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego. Otrzymanie przedmiotowej zgody oznacza spełnienie warunku objęcia funkcji Wiceprezesa Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Zasady działania Zarządu Banku

Zasady działania, kompetencje i zadania Zarządu zostały określone w § 21 – 23 Statutu Banku oraz w Regulaminie Zarządu (dokumenty są dostępne do wglądu na stronie internetowej Banku www.bosbank.pl w sekcji „Relacje inwestorskie”).

Stosownie do postanowień zawartych w Statucie Banku, Zarząd Banku składa się co najmniej z trzech członków będących osobami fizycznymi, w tym: prezesa Zarządu, wiceprezesa - pierwszego zastępcy prezesa Zarządu oraz pozostałych wiceprezesów lub innych członków Zarządu.

Zarząd prowadzi sprawy Banku oraz reprezentuje Bank na zewnątrz. Zarząd działa kolegialnie i podejmuje decyzje w formie uchwał.

Zarząd Banku przestrzega zasad ładu korporacyjnego określonych w:

- „Dobrych Praktykach spółek notowanych na GPW”, wydanych przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
- „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

O wszelkich odstępstwach od ww. zasad Zarząd informuje zgodnie z określonym w tych dokumentach trybem.

Uchwały Zarządu są podejmowane na posiedzeniach zwoływanych w trybie określonym w Regulaminie Zarządu:

- Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W razie równej liczby głosów, decyduje głos prezesa Zarządu. Uchwały są podejmowane w trybie jawnym, chyba że zostanie zgłoszony wniosek o utajnienie głosowania lub odrębne przepisy wymagają tajności głosowania,
- Uchwały mogą być podjęte, jeśli wszyscy członkowie Zarządu zostali zawiadomieni o posiedzeniu Zarządu, a w posiedzeniu Zarządu uczestniczy co najmniej połowa jego członków, w tym prezes Zarządu lub - w czasie jego nieobecności – wiceprezes – pierwszy zastępca prezesa Zarządu lub wskazany przez prezesa Zarządu inny członek Zarządu,
- Członek Zarządu nie zgadzający się z podjętą uchwałą może zgłosić do protokołu umotywowane zdanie odrębne. Nie zwalnia go to jednak z obowiązku stosowania się do uchwały podjętej przez Zarząd,
- Członek Zarządu nie może brać udziału w głosowaniu w sprawach osobiście go dotyczących, w tym takich, w których występuje sprzeczność interesów Banku z osobistymi interesami członka Zarządu, jego małżonka, krewnych lub powinowatych,
- posiedzenia Zarządu są protokolowane.

Zarząd Banku może podejmować uchwały poza posiedzeniami – w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (w szczególności przy użyciu poczty elektronicznej). Podejmowanie przez Zarząd uchwał w tym trybie następuje za zgodą Prezesa Zarządu. Stosowne uregulowania w tym zakresie zawiera Regulamin Zarządu.

Posiedzenia Zarządu są zwoływane przez prezesa Zarządu w miarę potrzeby, nie rzadziej niż 2 razy w miesiącu. Prezes Zarządu, na uzasadniony wniosek członka Zarządu lub z własnej inicjatywy, może zwołać posiedzenie Zarządu w trybie pilnym, wyznaczając termin, miejsce i porządek obrad posiedzenia.

W posiedzeniach Zarządu uczestniczą jego członkowie, osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego, osoba kierująca komórką do spraw zgodności, a także inne zaproszone osoby lub wskazane w odrębnym zarządzeniu Prezesa Zarządu. Osoby biorące udział w posiedzeniu mogą w nim uczestniczyć również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, m.in. za pośrednictwem komunikatorów/aplikacji umożliwiających przeprowadzenie tele- lub videokonferencji. Na posiedzeniach Zarządu prezes Zarządu przedstawia do akceptacji projekt porządku obrad, kieruje obradami, udziela głosu, rozstrzyga sprawy proceduralne, podsumowuje wyniki dyskusji, formułuje uchwały, zalecenia i wnioski. W sprawach uzasadnionych względami biznesowymi lub formalno-prawnymi, członek Zarządu może – po uzyskaniu zgody prezesa Zarządu – wnieść pod obrady Zarządu temat nie ujęty w porządku posiedzenia.

W przypadku wygaśnięcia mandatu prezesa Zarządu wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu, do czasu powołania prezesa, jego funkcje pełni oraz kieruje całokształtem działalności Banku wiceprezes - pierwszy zastępca prezesa Zarządu, powoływany za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

W czasie nieobecności prezesa Zarządu, jego funkcje pełni oraz kieruje całokształtem działalności Banku (z wyłączeniem kompetencji dotyczących nawiązywania oraz rozwiązywania właściwego stosunku zatrudnienia z dyrektorami zarządzającymi, dyrektorami komórek organizacyjnych Centrali oraz dyrektorami centrów biznesowych) wiceprezes – pierwszy zastępca prezesa Zarządu lub wskazany przez prezesa Zarządu inny członek Zarządu. Wiceprezesi lub członkowie Zarządu sprawują nadzór nad podporządkowanymi im obszarami działalności Banku, zgodnie z wewnętrznym podziałem kompetencji ustalonym przez Zarząd i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Członkowie Zarządu są powoływani przez Radę Nadzorczą na wspólną kadencję. Wspólna kadencja Zarządu trwa trzy lata; liczby kadencji nie ogranicza się. Prezes Zarządu ma prawo wnioskować do Rady Nadzorczej o powołanie i odwołanie wiceprezesów i członków Zarządu.

Powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym prezesa, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza. Drugi – obok prezesa – członek Zarządu posiadający zgodę Komisji Nadzoru Finansowego pełni w Banku funkcję wiceprezesa – pierwszego zastępcy prezesa Zarządu i nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Członkowie Zarządu są powoływani i odwoływani przez Radę Nadzorczą po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, którego celem jest sprawdzenie i ocena kwalifikacji kandydatów oraz wyłonienie najlepszego kandydata. Ocena kandydatów jest przeprowadzana zgodnie z uchwaloną przez Radę Nadzorczą „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.”.

Członkiem Zarządu Banku może być osoba, która spełnia łącznie następujące warunki:

- posiada wykształcenie wyższe lub wykształcenie wyższe uzyskane za granicą uznane w Rzeczypospolitej Polskiej, na podstawie przepisów odrębnych,
- posiada co najmniej 5-letni okres zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę lub świadczenia usług na podstawie innej umowy, lub wykonywania działalności gospodarczej na własny rachunek,
- posiada co najmniej 3-letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych lub samodzielnych albo wynikające z prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek,
- spełnia inne niż wymienione w pkt a-c wymogi określone w przepisach odrębnych, a w szczególności ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe i nie narusza ograniczeń lub zakazów zajmowania stanowiska członka organu zarządzającego w spółkach handlowych.

Członkiem Zarządu Banku nie może być osoba, która spełnia przynajmniej jeden z poniższych warunków:

- pełni funkcję społecznego współpracownika albo jest zatrudniona w biurze poselskim, senatorskim, poselsko-senatorskim lub biurze posła do Parlamentu Europejskiego na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze,
- wchodzi w skład organu partii politycznej reprezentującego partię polityczną na zewnątrz oraz uprawnionego do zaciągania zobowiązań,
- jest zatrudniona przez partię polityczną na podstawie umowy o pracę lub świadczy pracę na podstawie umowy zlecenia lub innej umowy o podobnym charakterze,
- pełni funkcję z wyboru w zakładowej organizacji związkowej lub zakładowej organizacji związkowej spółki z grupy kapitałowej,
- jej aktywność społeczna lub zarobkowa rodzi konflikt interesów wobec działalności Spółki.

Mandaty członków Zarządu wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie z działalności Banku i sprawozdanie finansowe Banku za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.

W przypadku wystąpienia wakatu na stanowisku członka Zarządu, w tym w sytuacjach nagłych i niespodziewanych oraz w celu zapobieżenia ryzyku wystąpienia w krótkim okresie kilku wakatów w Zarządzie Banku, Rada Nadzorcza – po dokonaniu oceny w zakresie konieczności uzupełnienia składu Zarządu, w wyniku której stwierdzono zagrożenie braku spełnienia pozytywnej oceny odpowiedniości kolegalnej Zarządu bądź w przypadku nieodpowiedniej liczby członków w składzie Zarządu – niezwłocznie wszczyna postępowanie kwalifikacyjne oraz do czasu jego rozstrzygnięcia:

- może skorzystać z uprawnienia wynikającego z art. 22d ust. 3 ustawy Prawo bankowe, tj. delegować członka/członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członka zarządu, i/lub
- może powołać do składu Zarządu osobę pełniącą kluczową funkcję w Banku, identyfikowaną na podstawie kryteriów wynikających z Rekomendacji Z KNF. Osoba, o której mowa w zdaniu pierwszym, może tymczasowo pełnić funkcję członka Zarządu, wyłącznie po uzyskaniu pozytywnej oceny odpowiedniości, która zostanie przeprowadzona zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami.

Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy niezastrzeżone innym organom Banku. Zgodnie z postanowieniami Statutu, Zarząd Banku w szczególności:

- reprezentuje Bank wobec sądów, organów administracji państwowej i osób trzecich,
- uchwała strategię działania Banku oraz roczne plany finansowe Banku,
- podejmuje uchwały w sprawie struktury organizacyjnej Banku oraz tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku,
- podejmuje uchwały o nabyciu i zbyciu nieruchomości lub udziałów nieruchomości,
- opracowuje projekty przepisów wewnętrznych, których wydawanie należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej,
- podejmuje decyzje w sprawach dotyczących zaciągnięcia zobowiązań lub rozporządzenia aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5 % funduszy własnych Banku, z zastrzeżeniem § 20 ust. 11 pkt 15 Statutu (przysługującego Radzie Nadzorczej kompetencje do zatwierdzania wniosków Zarządu Banku w sprawach nabywania akcji i udziałów w spółkach o wartości nominalnej przekraczającej łącznie z już posiadanymi przez Bank akcjami i udziałami tych spółek równowartość 5% kapitału zakładowego Banku, z wyłączeniem akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu),
- uchwała zasady polityki informacyjnej Banku obejmującej ujawnienia,
- uchwała strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem,
- określa akceptowalny ogólny poziom ryzyka,
- gospodaruje funduszami specjalnymi,
- uchwała tryb powołania i odwołania osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zgodności, a także określa wysokość wynagrodzenia tych osób,
- uchwała politykę wynagrodzeń,
- uchwała politykę identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz oceny odpowiedniości kandydatów do pełnienia kluczowych funkcji w Banku i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku,
- uchwała politykę zgodności Banku,
- uchwała polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
- ustala wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku,
- uchwała regulamin komórki audytu wewnętrznego (Kartę audytu wewnętrznego) oraz opiniuje plan audytu wewnętrznego,
- uchwała regulamin komórki do spraw zgodności oraz roczne plany jej działań,
- uchwała przepisy wewnętrzne mające na celu prawidłowe wykonywanie przez Bank obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- zarządza procesem kontroli wewnętrznej w Banku,
- uchwała zasady etyki określające normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność,
- uchwała politykę zarządzania konfliktami interesów,
- uchwała politykę dywidendową Banku,
- uchwała politykę zatwierdzania nowych produktów,
- uchwała regulamin Zarządu, określający sprawy, które wymagają kolegalnego podejmowania uchwał oraz sprawy proceduralne i formalne związane z odbywaniem posiedzeń, a także szczegółowy tryb podejmowania uchwał.

Decyzje o emisji lub wykupie akcji są podejmowane przez Bank zgodnie z przepisami Kodeksu Spółek Handlowych.

Kompetencje i zadania Zarządu określa Statut Banku, a także Regulamin Zarządu (dokumenty są dostępne do wglądu na stronie internetowej Banku www.bosbank.pl w sekcji „Relacje inwestorskie”).

4. Systemy kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych

System kontroli wewnętrznej

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, który funkcjonuje w ramach systemu zarządzania i definiuje elementy struktury i organizację systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz określa cele i zadania, a także tryb i sposób funkcjonowania głównych elementów systemu kontroli wewnętrznej w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.

System kontroli wewnętrznej wspiera Radę Nadzorczą, Komitet Audytu Wewnętrznego, Zarząd, kierownictwo i pracowników Banku w prawidłowym, efektywnym i skutecznym wykonywaniu obowiązków.

System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w Banku w sposób zapewniający osiągnięcie celów, o których mowa w art. 9c ust. 1 Ustawy Prawo bankowe, tj.:

- skuteczności i efektywności działania Banku;
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- zgodności działania Banku z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Funkcjonujące w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach:

- na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- na drugi poziom składa się co najmniej:
 - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1,
 - działalność komórki do spraw zgodności;
- na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych oraz raportują w ramach przypisanej im funkcji kontroli.

W ramach trzypoziomowej struktury systemu kontroli wewnętrznej w Banku, o której mowa powyżej:

- funkcja kontroli jest realizowana na wszystkich trzech poziomach, w szczególności na pierwszym poziomie, tj. w ramach działalności operacyjnej Banku; funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych i obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- komórka do spraw zgodności funkcjonuje na drugim poziomie, obok zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych; komórka do spraw zgodności ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- komórka audytu wewnętrznego realizuje zadania na trzecim poziomie; komórka audytu wewnętrznego ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

Funkcjonujące w Banku mechanizmy kontrolne służą zapobieganiu materializacji ryzyka, wykrywaniu i korygowaniu niepożądanych zdarzeń, które już wystąpiły oraz likwidowaniu skutków zaistniałych zdarzeń.

Mechanizmy kontrolne są projektowane na etapie tworzenia przepisów wewnętrznych, jak również na etapie budowania aplikacji i systemów informatycznych oraz są w nie wbudowane.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje komórka do spraw zgodności, która w zakresie swojego działania realizuje funkcję związaną z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, w tym identyfikuje, ocenia, kontroluje ryzyko braku zgodności w Banku i Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. i jest organizacyjnie bezpośrednio podporządkowana Prezesowi Zarządu Banku.

W Banku funkcjonuje audyt wewnętrzny, który jest integralnym i niezależnym elementem systemu kontroli wewnętrznej w Banku, usytuowanym na trzecim poziomie w strukturze tego systemu. Audyt wewnętrzny realizowany jest przez komórkę audytu wewnętrznego, wydzieloną w strukturze organizacyjnej Banku w sposób gwarantujący pełną jej niezależność i obiektywizm wykonywanych zadań, bezpośrednio organizacyjnie podporządkowaną Prezesowi Zarządu, nad którą nadzór merytoryczny sprawuje Komitet Audytu Wewnętrznego.

Zadaniem komórki audytu wewnętrznego jest niezależne i obiektywne badanie i ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku (z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego) oraz podmiotów zależnych.

Komórka audytu wewnętrznego dokonuje oceny realizacji procesów i przyczynia się do ich usprawnienia, w tym w szczególności procesów biznesowych, procesów zarządzania ryzykiem i procesów zarządczych oraz stosowanych w ich przebiegu mechanizmów kontrolnych.

W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności, które zostały opisane w Uchwale Zarządu i Rady Nadzorczej dotyczącej „Systemu kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A.”.

Rola organów Banku w systemie kontroli wewnętrznej

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej, procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, a także ocenia ich adekwatność i skuteczność.

Rada Nadzorcza dokonuje, na podstawie opinii Komitetu Audytu Wewnętrznego, corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności oraz komórkę audytu wewnętrznego.

W ramach nadzoru nad działalnością Banku Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Wewnętrznego.

Komitet Audytu Wewnętrznego sprawuje bezpośredni nadzór nad działalnością komórki audytu wewnętrznego oraz monitoruje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, w tym komórki audytu wewnętrznego i komórki do spraw zgodności i funkcji kontroli. Komitet Audytu Wewnętrznego wspiera Radę Nadzorczą w zakresie nadzoru nad systemem kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu kontroli wewnętrznej oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, a także procedur i standardów etycznych.

Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie funkcjonowania w Banku adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności i komórkę audytu wewnętrznego oraz zapewnia niezależność komórki audytu wewnętrznego i komórki do spraw zgodności.

Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych.

Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, komórką audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące, w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości.

Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku przekazuje informację Radzie Nadzorczej o sposobie wypełnienia zadań na podstawie której Rada Nadzorcza dokonuje oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej.

Kierujący komórką audytu wewnętrznego i kierujący komórką do spraw zgodności zobowiązani są do bieżącego współdziałania z Prezesem Zarządu, Zarządem Banku oraz Przewodniczącym Komitetu Audytu Wewnętrznego, w tym w szczególności do bezzwłocznego powiadamiania o stwierdzonych istotnych zakłóceniach w działalności Banku i podmiotach Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., lukach i nieefektywnościach w funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz przedkładania propozycji działań w celu usprawnienia systemów i wyeliminowania nieefektywności.

Mechanizmy kontrolne sporządzania sprawozdań finansowych

W celu zapewnienia rzetelności i poprawności funkcjonowania procesu sporządzania sprawozdań finansowych w Banku funkcjonuje szereg mechanizmów kontrolnych. Stanowią one element funkcjonalności systemów sprawozdawczych oraz regulacji wewnętrznych. Mechanizmy te polegają m.in. na ciągłej weryfikacji i rekonyliacji danych sprawozdawczych z księgami rachunkowymi, analitycznymi i innymi dokumentami, które są podstawą sporządzania sprawozdań finansowych oraz z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa w zakresie zasad rachunkowości i sporządzania sprawozdań finansowych.

Proces sporządzania sprawozdań finansowych jest poddawany weryfikacji, w szczególności w zakresie poprawności uzgodnień rachunkowych, analizy merytorycznej i rzetelności informacji. Roczne sprawozdania finansowe podlegają przeglądowi przez Komitet Audytu Wewnętrznego i przyjęciu przez Radę Nadzorczą oraz są akceptowane do publikacji przez Zarząd BOŚ S.A.

Ponadto Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., rocznego sprawozdania finansowego Banku oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności BOŚ S.A., w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

Do zadań Komitetu Audytu Wewnętrznego jest wsparcie Rady poprzez sprawowanie bezpośredniego nadzoru nad systemem zarządzania Bankiem, tj. w szczególności systemem kontroli wewnętrznej oraz przebiegiem procesu sprawozdawczości finansowej i wykonywania czynności rewizji finansowej.

Do głównych zadań KAW należą w szczególności monitorowanie:

- procesu sprawozdawczości finansowej,
- skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej.

Szczegółowy opis działania Komitetu Audytu Wewnętrznego został zamieszczony powyżej w pkt. 3.2.

5. Konflikt interesów w BOŚ S.A.

W Banku obowiązują przepisy dotyczące zarządzania konfliktami interesów, w tym zasady przeciwdziałania konfliktom interesów. Regulaminy Zarządu i Rady Nadzorczej określają zasady wyłączania członków tych organów, z udziału w rozpatrywaniu spraw i podejmowaniu decyzji, z którymi związany jest konflikt interesów. W przypadku powstania lub możliwości wystąpienia potencjalnego konfliktu interesów osoby, których taka sytuacja dotyczy, mają obowiązek ujawnić tę sytuację.

Ponadto w Banku obowiązują przepisy wewnętrzne dotyczące zasad przyjmowania korzyści lub prezentów, które mogłyby mieć wpływ na bezstronność i obiektywizm przy podejmowaniu decyzji wobec klientów lub podmiotów współpracujących z Bankiem.

6. Polityka wynagrodzeń w BOŚ S.A.

6.1. Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BOŚ S.A.

W celu wypełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach a także w zgodzie z postanowieniami Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, Bank wdrożył Politykę wynagrodzeń BOŚ S.A., w tym w odniesieniu do osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Ochrony Środowiska S.A.

Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji powołany przez Radę Nadzorczą Banku opiniuje Politykę wynagrodzeń, opiniuje i projektuje zasady wynagradzania członków Zarządu, opiniuje wysokość wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, opiniuje i monitoruje wysokość wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, kierowanie komórką do spraw zgodności oraz kierowanie komórką audytu wewnętrznego.

Wypełniając obowiązek informacyjny wynikający z postanowień rekomendacji nr 30.1. Rekomendacji z KNF oraz Polityki wynagrodzeń, Bank Ochrony Środowiska S.A. informuje, że stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie 2024 roku do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie 2024 roku, wynosi 5,07 i tym samym nie przekracza ustalonej wartości.

Maksymalny poziom wynagrodzenia zmiennego każdej z osób zajmujących stanowisko kierownicze nie przekracza 100% wynagrodzenia stałego. Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. może wyrazić zgodę na zwiększenie maksymalnego poziomu wynagrodzenia zmiennego w stosunku do wynagrodzenia stałego do 200%, zgodnie z procedurą przewidzianą w § 25 ust. 3 pkt 4) lit. b) i c) Rozporządzenia MFFiPR. Zwiększenie maksymalnego poziomu wynagrodzenia zmiennego, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, nie dotyczy Członków Zarządu Banku.

W 2024 roku dokonano dwóch nowelizacji Polityki wynagrodzeń (druga z nowelizacji została przyjęta przez Radę Nadzorczą na początku 2025 roku), w szczególności uwzględniając w nich poniższe zmiany:

- Aktualizacja zapisów dot. wynagrodzenia zmiennego dla stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, aby były zgodne zapisami ujętymi w aktualizacji Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Ochrony Środowiska S.A., z wyłączeniem osób sprawujących funkcje w organach statutowych Banku, m.in.:
 - zmiana okresu retencji z 6 miesięcy do 12 miesięcy,
 - ustalenie warunku, przy którym wynagrodzenie zmienne nie będzie odraczane – „nie przekracza równowartości 50 tys. EURO lub jednej trzeciej rocznego łącznego wynagrodzenia tego pracownika, w roku którego ocena dotyczy”,
 - określenie kursu po jakim będzie przeliczane EURO na PLN w celu wyznaczenia limitów dla warunku odroczenia wynagrodzenia zmiennego;
- uwzględnienie zapisu antydyskryminacyjnego;
- wyłączenie Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. z przeglądu Polityki przeprowadzanego przez Departament Audytu Wewnętrznego, w związku z tym, że wprowadza on politykę wynagrodzeń zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 grudnia 2021 roku w sprawie szacowania kapitału wewnętrznego i aktywów płynnych, systemu zarządzania ryzykiem, badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim oraz małym domu maklerskim;
- wprowadzenie do Polityki zapisu zobowiązującego do nadawania celów ESG;

W okresie sprawozdawczym rozliczono także wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w szczególności:

1. W okresie sprawozdawczym po zakończeniu okresu retencyjnego, dokonano przeliczenia na gotówkę i wypłaty akcji fantomowych, przyznanych byłym członkom Zarządu Banku w ramach:
 - a. III (ostatniej) transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2019 roku,
 - b. I transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2021 roku,
 - c. części nieodroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok,w łącznej wysokości 893,358 tys. zł brutto (64 896 sztuk akcji fantomowych po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną z kursów zamknięcia ustalonych na pięciu pierwszych sesjach po upływie okresu retencyjnego, tj. 11,72 zł oraz 15,82 zł).
2. Wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2023, ustalona I transza odroczone za 2022 rok oraz II transza odroczone za 2021 rok, w odniesieniu do członków Zarządu Banku – decyzją Rady Nadzorczej BOŚ S.A. - nie zostały przyznane.
3. 27 osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Członków Zarządu), z uwagi na spełnienie obu warunków niezbędnych do naliczenia wynagrodzenia zmiennego oraz brak stwierdzonych znaczących nieprawidłowości czy zastrzeżeń w wykonywaniu powierzonych obowiązków, zostało naliczone i wypłacone wynagrodzenie zmienne, w łącznej wysokości 1 879,4 tys. zł brutto, w tym 51 tys. brutto stanowiły nagrody za realizację projektów realizowanych w 2023 r.
4. 7 osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Członków Zarządu), z uwagi na spełnienie obu warunków niezbędnych do naliczenia wynagrodzenia zmiennego oraz brak stwierdzonych znaczących nieprawidłowości czy zastrzeżeń w wykonywaniu powierzonych obowiązków, zostało naliczone wynagrodzenie zmienne, w łącznej wysokości 943,6 tys. zł brutto, w tym 43,5 tys. zł brutto stanowiły nagrody za realizację projektów realizowanych w 2023 r. W związku z przekroczeniem przez te osoby 5-krotności średniego miesięcznego wynagrodzenia w grupie wyższej kadry kierowniczej w Centrali, w 2023 roku, wynagrodzenie zmienne podlega odroczeniu i wypłacie części wynagrodzenia zmiennego w akcjach Banku, zgodnie z Rozdziałem IV § 14 ust. 4 Polityki oraz § 15 Regulaminu, tj.:
 - a. 60% zostało przyznane bez odroczenia w 2023 roku, z czego 30% w gotówce, tj. 283,1 tys. zł brutto, a 30% w akcjach fantomowych, tj. 26 685 sztuk akcji

- b. 40% zostało odroczone na kolejne 5 lat, z czego 20% w gotówce, tj. 188,7 tys. zł brutto, a 20% w akcjach fantomowych, tj. 17 790 sztuk akcji.

Wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2024 nie zostało jeszcze rozliczone i przyznane.

6.2. Program opcji menedżerskich oraz akcji pracowniczych

W 2024 i 2023 roku w Banku nie było programu akcji pracowniczych.

6.3. Informacja na temat wynagrodzeń i zobowiązań wobec kluczowego personelu kierowniczego BOŚ S.A.

Informacje na temat wynagrodzeń kluczowego personelu kierowniczego BOŚ S.A. oraz o wszelkich zobowiązaniach Banku wobec obecnych i byłych osób zarządzających oraz nadzorujących zamieszczono w nocie 55. Rocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

Bank nie ma zobowiązań wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych osób zarządzających i nadzorujących.

6.4. Umowy dotyczące rekompensat dla osób zarządzających

Umowy zawarte z osobami zarządzającymi, zawierały zasady rekompensat. W tym zakresie obowiązywały następujące zapisy:

- w przypadku rozwiązania albo wypowiedzenia umowy przez Bank z innych przyczyn niż naruszenie podstawowych obowiązków wynikających z umowy, przewidziano możliwość przyznania nie więcej niż 3-krotność wynagrodzenia stałego, pod warunkiem pełnienia powierzonej funkcji przez okres co najmniej 12 miesięcy przed rozwiązaniem umowy; wysokość odprawy przyznaje Rada Nadzorcza, kierując się nakładem świadczonych usług, ich wydajnością i jakością w ciągu ostatnich 3 lat pełnienia funkcji oraz oceną efektów świadczonych usług zarządzania, wyników finansowych Banku i nadzorowanej linii biznesowej.
- w zamian za powstrzymanie się od zajmowania się bezpośrednio lub pośrednio interesami konkurencyjnymi wobec Banku po ustaniu pełnienia funkcji, w przypadku pełnienia funkcji co najmniej 3 miesiące, przewidziano odszkodowanie, wypłacane co miesiąc po ustaniu pełnienia funkcji w wysokości:
 - 50% wynagrodzenia stałego otrzymanego bezpośrednio przed ustaniem pełnienia funkcji – przez okres 6 miesięcy;
 - 100% wynagrodzenia stałego otrzymanego bezpośrednio przed ustaniem pełnienia funkcji – przez okres 6 miesięcy.

Powyższymi zasadami objętych było:

- w wysokości określonej w pkt 1 powyżej:
 - w okresie od 1 stycznia 2024 r. do 11 marca 2024 r. trzech Członków Zarządu,
 - w okresie od 11 marca do 3 kwietnia 2024 r. jeden Członek Zarządu,
 - w wysokości określonej w pkt 2 powyżej:
- w okresie od 11 kwietnia do 14 maja 2024 r. – czterech Członków Zarządu
- w okresie od 15 maja do 20 sierpnia 2024 r. – pięciu Członków Zarządu
- w okresie od 21 sierpnia do 13 października 2024 r. – czterech Członków Zarządu
- w okresie od 14 października do 31 grudnia 2024 r. – pięciu Członków Zarządu

6.5. Zestawienie stanu posiadania akcji Banku przez Członków Zarządu Banku i Członków Rady Nadzorczej

Zgodnie z posiadanymi informacjami, żaden z członków Zarządu, a także żaden z Członków Rady Nadzorczej nie posiadał w dniu 31 grudnia 2024 roku akcji Banku ani akcji i udziałów w jednostkach powiązanych.