

**Sprawozdanie  
z działalności Rady Nadzorczej  
Banku Ochrony Środowiska S.A.  
za 2025 rok**

Warszawa, 2026 rok

## Spis treści:

<b>1.</b> Skład Rady Nadzorczej w 2025 roku, w tym informacje nt. różnorodności	str. 4
<b>2.</b> Podsumowanie działalności Rady Nadzorczej w 2025 roku, w tym:	
<b>2.1.</b> Liczba posiedzeń Rady Nadzorczej oraz udział poszczególnych Członków Rady w posiedzeniach	str. 5
<b>2.2.</b> Samoocena Rady Nadzorczej w zakresie skuteczności działania	str. 7
<b>2.3.</b> Samoocena Rady Nadzorczej w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej	str. 11
<b>3.</b> Skład Komitetów Rady Nadzorczej oraz podsumowanie ich działalności w 2025 roku:	
<b>3.1.</b> Komitet Audytu Wewnętrznego	str. 16
<b>3.2.</b> Komitet ds. Ryzyka	str. 19
<b>3.3.</b> Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji	str. 22
<b>3.4.</b> Komitet ds. Ekologii	str. 25
<b>4.</b> Informacja nt. spełniania przez Członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności	str. 26
<b>5.</b> Informacja nt. spełniania przez Członków Rady Nadzorczej wymogów z art. 129 ust. 1 i 5 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym	str. 27
<b>6.</b> Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego przez wybranego doradcę	str. 28
<b>7.</b> Istotne informacje po upływie okresu sprawozdawczego:	
<b>7.1.</b> Delegacja członków Rady Nadzorczej do Zarządu Banku	str. 28
<b>7.2.</b> Zmiany w składzie Rady Nadzorczej	str. 28
<b>7.3.</b> Sprawozdanie Rady Nadzorczej z dokonanej oceny Sprawozdań Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za	str. 29

2025 rok w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym oraz oceny wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku Banku za 2025 rok	
---	--

**Załączniki:**

- 1) **Załącznik Nr 1** - Ocena sytuacji Banku w 2025 roku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz funkcji audytu wewnętrznego i funkcji compliance
- 2) **Załącznik Nr 2** – Ocena ładu wewnętrznego w Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2025 rok wraz z oceną stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku oraz zasad ładu korporacyjnego dla spółek notowanych na głównym rynku GPW – „Dobre Praktyki Spółek Notowanych Na GPW 2021” i sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2025 roku
- 3) **Załącznik Nr 3** - Raport nt. oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w 2025 roku wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia czy Polityka Wynagrodzeń w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku
- 4) **Załącznik Nr 4** - Informacja nt. stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2025 roku
- 5) **Załącznik Nr 5** - Ocena realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 380<sup>1</sup> Kodeksu spółek handlowych (k.s.h.) oraz ocena sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 k.s.h. - za 2025 rok
- 6) **Załącznik Nr 6** - Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez Bank i Grupę Kapitałową BOŚ S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp. – za 2025 rok

W okresie sprawozdawczym, Rada Nadzorcza Banku Ochrony Środowiska S.A., zgodnie z wymogami prawa oraz „Statutu Banku Ochrony Środowiska S.A.”, sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.

## 1. Skład Rady Nadzorczej w 2025 roku, w tym informacje na temat różnorodności

Na dzień **1 stycznia 2025 roku** skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- 1) Przewodniczący Rady - Adam Ruciński
- 2) Wiceprzewodniczący Rady - Artur Stefański
- 3) Sekretarz Rady - Marzenna Senddecka
- 4) Członek Rady - Wojciech Krawczyk
- 5) Członek Rady - Marcin Liberadzki
- 6) Członek Rady - Marcin Likierski
- 7) Członek Rady - Władysław Mańkut
- 8) Członek Rady - Aleksandra Świderska
- 9) Członek Rady - Piotr Wybieralski

W ciągu roku skład Rady Nadzorczej ulegał następującym zmianom:

- w dniu 11 marca 2025 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.:
  - o odwołało ze składu Rady Nadzorczej Pana Wojciecha Krawczyka,
  - o powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Jana Banasińskiego;
- w dniu 4 grudnia 2025 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.:
  - o odwołało ze składu Rady Nadzorczej Panią Aleksandrę Świderską,
  - o powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Tomasza Budasza oraz Panią Aleksandrę Wrochnę.

Na dzień **31 grudnia 2025 roku** skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- 1) Przewodniczący Rady - Adam Ruciński
- 2) Wiceprzewodniczący Rady - Artur Stefański
- 3) Sekretarz Rady - Marzenna Senddecka
- 4) Członek Rady - Jan Banasiński
- 5) Członek Rady - Tomasz Budasz
- 6) Członek Rady - Marcin Liberadzki
- 7) Członek Rady - Marcin Likierski
- 8) Członek Rady - Władysław Mańkut
- 9) Członek Rady - Aleksandra Wrochna
- 10) Członek Rady - Piotr Wybieralski

Zgodnie z definicją przyjętą w „Polityce różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.”, różnorodność to „cechy członków Rady Nadzorczej Banku, w tym: wiek, płeć, wykształcenie, umiejętności, wiedza oraz doświadczenie zawodowe, zapewniające różnorodność poglądów członków Rady Nadzorczej, pozwalające na skuteczną realizację pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków”, a w konsekwencji - na skuteczną realizację zadań Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej Banku w 2025 roku pod względem wieku, wykształcenia, umiejętności, wiedzy oraz doświadczenia zawodowego zapewniał różnorodność poglądów oraz pozwalał na skuteczną realizację zadań Rady Nadzorczej.

Warunkiem zapewnienia różnorodności Rady Nadzorczej w zakresie zróżnicowania pod względem płci - zgodnie z ww. polityką różnorodności - jest osiągnięcie docelowego wskaźnika różnorodności na poziomie nie niższym niż 30 %, przy zapewnieniu odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności, wykształcenia, kompetencji i doświadczenia zawodowego członków Rady Nadzorczej jako organu działającego kolegialnie. Dążeniem Banku jest osiągnięcie wskaźnika różnorodności pod względem płci na ww. poziomie, przy czym w 2025 roku udział płci żeńskiej w składzie Rady Nadzorczej wynosił przez większą część roku 22%.

Szczegółowa informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku została zawarta w załączniku nr 4 do niniejszego Sprawozdania.

## **2. Podsumowanie działalności Rady Nadzorczej w 2025 roku**

### **2.1. Liczba posiedzeń Rady Nadzorczej oraz udział poszczególnych Członków Rady w posiedzeniach**

Wykonując swoje obowiązki związane z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku, w 2025 roku Rada Nadzorcza odbyła 13 posiedzeń, w następujących terminach:

- 1) 31 stycznia
- 2) 28 lutego
- 3) 21 marca
- 4) 26 marca
- 5) 25 kwietnia
- 6) 16 maja
- 7) 27 czerwca
- 8) 31 lipca
- 9) 3 października
- 10) 5 listopada
- 11) 14 listopada
- 12) 12 grudnia
- 13) 19 grudnia.

Niektóre z posiedzeń Rady Nadzorczej zostały przeprowadzone w sposób hybrydowy, z wykorzystaniem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Ponadto w 2025 roku Rada przeprowadziła 9 głosowań w trybie poza posiedzeniem, w następujących terminach:

- 1) 11 – 12 lutego
- 2) 26 marca
- 3) 29 kwietnia
- 4) 17-18 czerwca
- 5) 12 sierpnia
- 6) 12-19 sierpnia
- 7) 27-29 sierpnia
- 8) 21 października
- 9) 19 grudnia.

Członkowie Rady Nadzorczej aktywnie uczestniczyli zarówno w posiedzeniach, jak i głosowaniach przeprowadzonych poza posiedzeniami, co świadczy o dużym zaangażowaniu wszystkich Członków Rady Nadzorczej w realizację zadań nałożonych na Radę Nadzorczą.

Zasadą było uczestnictwo wszystkich Członków Rady Nadzorczej w jej posiedzeniach i w głosowaniach poza posiedzeniami. Nieliczne przypadki nieobecności bądź braku udziału w głosowaniu były zawsze usprawiedliwiane:

- 1) Adam Ruciński – uczestniczył we wszystkich 13 posiedzeniach oraz brał udział we wszystkich 9 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
- 2) Artur Stefański – na 13 posiedzeń uczestniczył w 12 z nich oraz brał udział w 7 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem (na 9 jakie odbyły się w tym czasie);
- 3) Marzena Sendeka – uczestniczyła we wszystkich 13 posiedzeniach oraz brała udział we wszystkich 9 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
- 4) Wojciech Krawczyk – do czasu odwołania ze składu Rady w dniu 11 marca 2025 r. uczestniczył w 2 posiedzeniach, jakie odbyły się do tego dnia; nie brał udziału w głosowaniu poza posiedzeniem, jakie zostało przeprowadzone w tym czasie;
- 5) Marcin Liberadzki – na 13 posiedzeń uczestniczył w 11 z nich oraz brał udział we wszystkich 9 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
- 6) Marcin Likierski - uczestniczył we wszystkich 13 posiedzeniach oraz brał udział we wszystkich 9 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
- 7) Władysław Mańkut – uczestniczył we wszystkich 13 posiedzeniach oraz brał udział w 8 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem (na 9 jakie odbyły się w tym czasie);
- 8) Aleksandra Świdorska – do czasu odwołania ze składu Rady w dniu 4 grudnia 2025 r. na 11 posiedzeń, jakie odbyły się do tego dnia uczestniczyła w 9 z nich oraz brała udział we wszystkich 8 głosowaniach w trybie poza posiedzeniem, jakie odbyły się w tym czasie;
- 9) Piotr Wybieralski – na 13 posiedzeń uczestniczył w 12 z nich oraz brał udział we wszystkich 9 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
- 10) Jan Banasiński – od czasu powołania do składu Rady w dniu 11 marca 2025 r. do końca 2025 r. – uczestniczył we wszystkich 11 posiedzeniach oraz brał udział we wszystkich 8 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem, jakie odbyły się w tym czasie;
- 11) Tomasz Budasz – od czasu powołania do składu Rady w dniu 4 grudnia 2025 r. do końca 2025 r. – uczestniczył w 2 posiedzeniach jakie odbyły się w tym czasie; nie brał udziału w głosowaniu poza posiedzeniem, jakie zostało przeprowadzone w tym czasie;
- 12) Aleksandra Wrochna – od czasu powołania do składu Rady w dniu 4 grudnia 2025 r. do końca 2025 r. – uczestniczyła w 2 posiedzeniach jakie odbyły się w tym czasie oraz brała udział w głosowaniu przeprowadzonym w trybie poza posiedzeniem, jakie odbyło się w tym czasie.

## 2.2. Samoocena Rady Nadzorczej w zakresie skuteczności działania

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej wykonywali swoje funkcje w sposób staranny i aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace całej Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w związku z pełnieniem funkcji w Radzie, w tym także w komitetach Rady Nadzorczej (każdy z Członków Rady Nadzorczej pełnił funkcję co najmniej w jednym Komitecie Rady). Stosowano zasadę, że w posiedzeniach każdego z komitetów Rady mogą uczestniczyć wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej, także ci, którzy nie są jego członkami (Członkowie Rady Nadzorczej aktywnie korzystali z tej możliwości).

Liczba posiedzeń Rady Nadzorczej znacznie przekroczyła obowiązujące minimum, wynikające zarówno z § 19 ust. 2 Statutu Banku (*„Posiedzenia Rady Nadzorczej zwoływane są przez jej przewodniczącego w miarę potrzeb, nie rzadziej niż raz na kwartał”*), jak i z art. 389 § 3 k.s.h. (*„Rada nadzorcza powinna być zwoływana w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż trzy razy w roku obrotowym”*).

W 2025 roku były kontynuowane ustalone w 2024 roku nowe zasady odbywania posiedzeń Rady Nadzorczej i posiedzeń komitetów. Zgodnie z przyjętymi zasadami posiedzenia komitetów Rady odbywają się w innym dniu niż posiedzenia Rady, co zapewnia możliwość poświęcania większej ilości czasu na zapoznanie się z prezentowanymi materiałami, na wymianę poglądów i dyskusję oraz wysłuchanie argumentacji i wyjaśnień Zarządu – zarówno na posiedzeniach komitetów, jak i na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Liczba i nielimitowany czas trwania posiedzeń Rady Nadzorczej, jak również komitetów Rady, a także aktywność i zaangażowanie poszczególnych Członków Rady pozwoliło na należyte wykonywanie zadań przez Radę Nadzorczą, jako organu kolegialnego.

Osoby powoływane w skład Rady Nadzorczej – w celu zapewnienia wszechstronności i różnorodności tego organu – reprezentowały różne kierunki wykształcenia i umiejętności, wysokie kwalifikacje oraz bogate doświadczenie zawodowe. Każdy z Członków Rady Nadzorczej na bieżąco interesował się sytuacją Banku. Istotne spostrzeżenia i opinie poszczególnych Członków Rady Nadzorczej znalazły odzwierciedlenie w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej.

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej spełniają kryteria odpowiedniości, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do pełnienia powierzonych im funkcji oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Spełnianie kryteriów odpowiedniości, zarówno w wymiarze indywidualnym, jak i całego organu, przyczynia się do ostrożnego i skutecznego sprawowania nadzoru przez Radę Nadzorczą nad działalnością Banku.

Realizując obowiązki ustawowe i statutowe, Rada Nadzorcza pełniła stały nadzór nad Bankiem, m.in. poprzez bieżący monitoring:

- postępów wykonania Grupowego Planu Naprawy („GPN”), postępów w realizacji Strategii zarządzania Bankiem na lata 2025-2027 oraz bieżącej sytuacji finansowej Banku. Uzyskiwane wyniki finansowe – zarówno na tle założeń Planu finansowego, GPN, jak i na tle wyników innych banków – były omawiane na każdym posiedzeniu Rady, natomiast raporty nt. poziomu realizacji Strategii zarządzania Bankiem były przedkładane Radzie Nadzorczej

co kwartał. Rada Nadzorcza była również aktywnie zaangażowana w prace dotyczące aktualizacji GPN - obowiązek aktualizacji tego dokumentu co najmniej raz w roku wynika z art. 141m ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe. Zarząd przygotował, a Rada Nadzorcza zatwierdziła aktualizację GPN w kwietniu, a następnie w listopadzie 2025 r. Aktualizacja uwzględniała oczekiwania Komisji Nadzoru Finansowego wyrażone w piśmie ze stycznia 2025 r. adresowanym do prezesów banków, dotyczącym przygotowania i zatwierdzenia planów naprawy w cyklu planistycznym 2025, a także w piśmie z września 2025 r. skierowanym do Banku Ochrony Środowiska S.A., zgodnie z którym Bank uszczegółowił dokument m.in. w zakresie oszacowania wpływu zmaterializowania się negatywnych skutków każdego ze scenariuszy kryzysowych (indywidualny, systemowy, mieszany) na cztery podstawowe obszary: płynność, adekwatność kapitałową, jakość aktywów i rentowność. Każdorazowo aktualizacja GPN była poprzedzona szczegółową analizą dotyczącą weryfikacji aktualności przesłanek, które były podstawą do wdrożenia GPN, wyników dotychczasowej realizacji opcji naprawy w ramach GPN, uwarunkowań kształtowania się przyszłego poziomu wyniku finansowego netto jako wiodącego wskaźnika GPN, czynników o charakterze strukturalnym i regulacyjnym wpływających na zdolność Banku do uzyskania i utrzymania trwałej rentowności;

- jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego, tj. w szczególności: ryzyka kredytowego, adekwatności kapitałowej, ryzyka finansowego, w tym m.in. ryzyka płynności, ryzyka operacyjnego, ryzyka modeli, ryzyka ESG, a także ryzyka utraty reputacji i ryzyka prowadzenia działalności. Szczegółowe informacje w tym zakresie były cyklicznie (co kwartał) rozpatrywane zarówno przez Radę Nadzorczą, jak i przez Komitet ds. Ryzyka;
- jakości zarządzania ryzykiem braku zgodności, a także skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym także wyników kontroli i audytów wewnętrznych, wyników kontroli zewnętrznych oraz realizacji zaleceń organu nadzoru i biegłego rewidenta wydanych dla Banku. Szczegółowe informacje w tym zakresie były cyklicznie (co kwartał) rozpatrywane zarówno przez Radę Nadzorczą, jak i przez Komitet Audytu Wewnętrznego;
- działalności proekologicznej Banku - jako realizacji statutowej misji BOŚ S.A., w tym finansowania przedsięwzięć środowiskowych, w szczególności we współpracy z Narodowym oraz Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Raporty w tej sprawie były cyklicznie (co kwartał) rozpatrywane zarówno przez Radę Nadzorczą, jak i Komitet ds. Ekologii.

Poza regularną oceną sytuacji Banku po upływie kolejnych miesięcy i kwartałów, najistotniejszymi kwestiami jakimi zajmowała się Rada Nadzorcza w 2025 roku było:

- zatwierdzenie Planu finansowego Banku na 2025 rok. Zatwierdzenie tego dokumentu poprzedziły liczne dyskusje dotyczące założeń planistycznych na 2025 rok, prowadzone także przy okazji prac nad aktualizacją GPN oraz Strategią zarządzania Bankiem na lata 2025-2027;
- rozpatrzenie i dokonanie oceny sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2024 rok w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz stanem faktycznym, a także rozpatrzenie i dokonanie oceny sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2024

rok, sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku. Rada Nadzorcza wydała w tej sprawie stosowne oświadczenie, które zostało podane do publicznej wiadomości w dniu 27 marca 2025 r., łącznie z Raportem rocznym Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2024 rok;

- rozpatrzenie i zaopiniowanie materiałów kierowanych do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A., które odbyło się w dniu 17 czerwca 2025 roku;
- dokonanie wyboru firmy audytorskiej do badania rocznych sprawozdań finansowych BOŚ S.A. i rocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. oraz przeprowadzenia przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych BOŚ S.A. i półrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. oraz przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za lata 2026-2027;
- dokonanie oceny sytuacji Banku w 2024 r. w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego;
- dokonanie oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w 2024 roku oraz przygotowanie projektu oceny dla organu stanowiącego w zakresie ustalenia czy przyjęta Polityka Wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku;
- dokonanie oceny zasadności wydatków ponoszonych przez Bank i Grupę kapitałową Banku w 2024 roku na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp.;
- dokonanie oceny stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz oceny stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych w tym zakresie, określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych w 2024 r.;
- dokonanie oceny realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 380<sup>1</sup> k.s.h. oraz oceny sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 k.s.h.;
- dokonanie oceny realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku za 2024 r.;
- uchwalenie nowelizacji „Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.” oraz regulaminów poszczególnych komitetów, a także ustalenie ich składów osobowych, m.in. po zmianie składu Rady Nadzorczej przez NWZ Banku w dniu 11 marca 2025 r. oraz 4 grudnia 2025 r.;
- dokonanie samooceny w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku w 2024 roku, a także dokonanie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu Banku oraz skuteczności jego działania w 2024 roku;
- ustalenie celów zarządczych, celów nadzorowanego Obszaru i celów indywidualnych na 2025 rok dla poszczególnych Członków Zarządu oraz ocena realizacji celów wyznaczonych na 2024 rok;

- rozpatrzenie wniosków Zarządu i podjęcie decyzji w sprawach o wyrażenie zgody na zawarcie umów o usługi: prawne, marketingowe, w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz doradztwa związanego z zarządzaniem – stosownie do postanowień Uchwały Nr 32/2017 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 6 czerwca 2017 r. przewidującej, że zgody Rady Nadzorczej wymaga m.in. zawarcie umowy o ww. charakterze, jeżeli wysokość wynagrodzenia przewidzianego łącznie za świadczone usługi przekracza 250 tys. zł netto w stosunku rocznym. Podjęcie decyzji było poprzedzone szczegółowymi wyjaśnieniami Zarządu nt. zasadności poniesienia zakładanych kosztów oraz dyskusją w ramach Rady Nadzorczej;
- rozpatrzenie i zatwierdzenie dokumentów przedłożonych Radzie Nadzorczej przez Zarząd, w tym w szczególności:
  - „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym”;
  - „Planu kapitałowego Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
  - „Polityki Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP”;
  - „Polityki informacyjnej w zakresie ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej”;
  - „Polityki Zatwierdzania Nowych Produktów w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
  - „Polityki i Procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju BOŚ S.A. oraz polityki w zakresie świadczenia usług dodatkowych przez firmę audytorską w BOŚ S.A.”;
  - dokumentów dotyczących obszaru zgodności oraz audytu wewnętrznego, w tym w szczególności:
    - ✓ rocznego Planu audytów wewnętrznych na rok 2026 oraz Planu wieloletniego na lata 2026 – 2030;
    - ✓ „Regulaminu funkcjonowania Departamentu Zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A.” oraz Planu działań tego Departamentu na 2026 rok;
    - ✓ „Polityki zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A.” oraz „Polityki Zgodności w Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
    - ✓ „Systemu kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A.”;
    - ✓ „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
  - dokumentów dotyczących spraw organizacyjno-kadrowych, w tym:
    - ✓ „Polityki wynagrodzeń Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
    - ✓ „Zasad planowania kadry rezerwowej (Plan sukcesji) na stanowiska kluczowe w Banku Ochrony Środowiska S.A.”.

Czynności, do których zobowiązana jest Rada Nadzorcza były wykonywane terminowo i z najwyższą starannością. Działania Rady Nadzorczej obejmowały w 2025 roku kwestie ujęte w rocznym ramowym Planie pracy Rady, jak również wynikające z bieżącej działalności Banku. Decyzje podejmowane były po szczegółowym rozpatrzeniu i wysłuchaniu argumentacji Zarządu.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia skuteczność swojego działania w 2025 roku stwierdzając, że należycie wypełniała swoje obowiązki wynikające ze stałego nadzoru nad Bankiem. Oprócz wskazanych wyżej działań, przejawiało się to także w:

- niezwłocznym reagowaniu na oczekiwania Organu Nadzoru, wyrażane w pismach kierowanych do Banku bądź bezpośrednio do Rady Nadzorczej;
- wydawaniu zaleceń, a następnie monitorowaniu ich realizacji. Zalecenia – wydawane na tle materiałów rozpatrywanych na posiedzeniach – wiązały się z oczekiwaniem Rady Nadzorczej bądź to przygotowania przez Zarząd dodatkowych materiałów, bądź przedłożenia bardziej szczegółowych wyjaśnień, bądź też zmiany częstotliwości prezentowanych materiałów w określonych obszarach. Wszystkie oczekiwania Rady Nadzorczej były przez Zarząd realizowane, o czym jest także mowa w załączniku nr 5 do niniejszego Sprawozdania.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia współpracę z Zarządem Banku, wskazując na rzetelność i prawidłowość informacji przekazywanych przez Zarząd oraz ich wysoką wartość merytoryczną. Dokumenty przygotowywane dla Rady Nadzorczej umożliwiały Radzie Nadzorczej wywiązywanie się z jej obowiązków. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia aktywne uczestnictwo Zarządu w posiedzeniach Rady oraz komitetów Rady, w tym referowanie wniosków kierowanych do Rady Nadzorczej oraz udzielanie stosownych wyjaśnień i udział w dyskusjach.

### **2.3. Samoocena w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej.**

Rada Nadzorcza działa na podstawie przepisów prawa, w tym w szczególności ustawy Prawo bankowe, ustawy Kodeks spółek handlowych, a także w oparciu o postanowienia rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz inne przepisy powszechnie obowiązujące, przepisy wewnętrzne, w tym w szczególności Statut Banku oraz Regulamin Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza dokonała samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej, tj.: Statutu Banku, Regulaminu Rady Nadzorczej oraz Regulaminów działania poszczególnych komitetów, a także innych dokumentów dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej.

#### **Statut Banku**

Statut Banku reguluje zasadnicze kwestie dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej, w tym dotyczące kadencji i mandatów członków Rady Nadzorczej, liczebności Rady, podejmowania uchwał, a także kompetencji Rady Nadzorczej. W powyższym zakresie Statut Banku jest adekwatny, tj. zgodny z przepisami prawa, w szczególności Kodeksem spółek handlowych oraz ustawą Prawo bankowe i spójny z dokumentami korporacyjnymi Banku dotyczącymi funkcjonowania Rady Nadzorczej, w tym zwłaszcza Regulaminem Rady Nadzorczej Banku.

Zmiany wprowadzone w Statucie Banku w 2025 roku (niedotyczące Rady Nadzorczej) to:

- nowelizacja tego dokumentu, w związku z pismem sektorowym KNF skierowanym do banków, w którym KNF wskazała na potrzebę dostosowania statutów banków do zmian wprowadzonych Ustawą z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku

finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku, w tym w szczególności do zmienionej ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe oraz do ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi. Przygotowane w związku z powyższym propozycje zmian Statutu Banku uzyskały stosowne zezwolenie KNF w październiku 2024 r., a w dniu 11 marca 2025 r. - Uchwałą nr 4/2025 - zostały uchwalone przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku. Na tej podstawie Rada Nadzorcza – Uchwałą nr 26/2025 z dnia 21 marca 2025 r. - ustaliła tekst jednolity Statutu Banku. Przedmiotowe zmiany zostały zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 6 maja 2025 r.;

- zmiany Statutu w zakresie § 5 i § 10 mające na celu uzupełnienie jego postanowień o kompetencję do emisji obligacji kapitałowych, w związku z planami emisyjnymi Banku w tym obszarze (emisja obligacji kapitałowych, w celu zakwalifikowania ich do funduszy własnych). Dostosowanie Statutu Banku do obowiązującej Ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach nastąpiło poprzez: uzyskanie przez Bank - w kwietniu 2025 r. - stosownej zgody KNF na zmianę Statutu Banku w tej części, podjęcie przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 17 czerwca 2025 r. Uchwały w sprawie zmiany Statutu (Uchwała nr 39/2025), uchwalenie przez Radę Nadzorczą w dniu 18 czerwca 2025 r. tekstu jednolitego Statutu Banku (Uchwała nr 46/2025) oraz zarejestrowanie przedmiotowych zmian Statutu przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 26 czerwca 2025 r.

Powyższe zmiany zapewniają adekwatność Statutu Banku, tj. jego zgodność ze wskazanymi wyżej przepisami prawa, odpowiedniość do potrzeb i charakteru działalności Banku i spójność z pozostałymi dokumentami korporacyjnymi Banku w obszarach, które podlegały dostosowaniu.

### **Regulamin Rady Nadzorczej**

Stosownie do postanowień § 19 ust. 8 Statutu Banku uchwalanie Regulaminu Rady Nadzorczej należy do kompetencji Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza, stosownie do wymogu wynikającego z Rekomendacji Z, informuje Zwyczajne Walne Zgromadzenie o uchwaleniu Regulaminu Rady Nadzorczej oraz o dokonanej ocenie jego adekwatności.

Rekomendacja nr 9 zawarta w Rekomendacji Z stanowi m.in., że: *„z uwagi na odpowiedzialność walnego zgromadzenia za nadzór nad realizacją zadań przez radę nadzorczą, jeżeli regulamin rady nadzorczej nie jest uchwalany przez walne zgromadzenie tylko przez radę nadzorczą, walne zgromadzenie, stosownie do przyjętego w banku rozwiązania, jest informowane o uchwalonym regulaminie lub go zatwierdza.”*

Obecnie obowiązujący Regulamin Rady Nadzorczej został uchwalony Uchwałą Nr 39/2025 Rady Nadzorczej z dnia 16 maja 2025 r. (informacja o uchwaleniu regulaminu była przekazana na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 17 czerwca 2025 roku).

Celem dokonanej nowelizacji Regulaminu Rady Nadzorczej było uwzględnienie oczekiwań członków Rady Nadzorczej oraz weryfikacja zapisów Regulaminu na tle postanowień Statutu Banku oraz innych przepisów wewnętrznych, skutkująca w szczególności: a) usunięciem z Regulaminu zbędnych powtórzeń i zapisów powielających zapisy znajdujące się w innych regulacjach wewnętrznych, w tym w Statucie, b) modyfikacją postanowień dot. kompetencji Rady, c) przeniesieniem postanowień dotyczących kompetencji komitetów Rady do regulaminów poszczególnych komitetów. Ponadto wprowadzono zmiany o charakterze

redakcyjnym i porządkującym niemające wpływu na treść merytoryczną dokumentu.

Regulamin Rady Nadzorczej jest adekwatny, zgodny z obowiązującymi przepisami prawa i rekomendacjami oraz spójny z innymi wewnętrznymi regulacjami Banku.

Regulaminy Komitetów powołanych przez Radę Nadzorczą, tj.:

**Regulamin działania Komitetu Audytu Wewnętrznego** - szczegółowo określa: a) umocowanie i rolę Komitetu, b) zadania i uprawnienia Komitetu, c) kwestie dot. składu Komitetu, d) zasady i tryb pracy Komitetu, e) obowiązki członków Komitetu.

W 2025 roku dokonano przeglądu Regulaminu pod kątem jego adekwatności i zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, wewnętrznymi regulacjami Banku oraz rekomendacjami i standardami rynkowymi. W wyniku dokonanego przeglądu, w maju 2025 r. dokonano aktualizacji Regulaminu, która wynikała z wdrożenia zmian do ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, jak również związana była ze zmianami Regulaminu Rady Nadzorczej (zadania Komitetu uzupełniono o kwestie związane z monitorowaniem procesu sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju i atestacji oraz w treści tego dokumentu uwzględniono zapisy dotyczące działalności Komitetu Audytu Wewnętrznego przeniesione z Regulaminu Rady Nadzorczej).

Po dokonanej nowelizacji Regulamin Komitetu Audytu Wewnętrznego jest adekwatny, tj. zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami oraz spójny z innymi wewnętrznymi regulacjami Banku.

**Regulamin działania Komitetu ds. Ryzyka** szczegółowo określa: a) umocowanie i rolę Komitetu, b) zadania i uprawnienia Komitetu, c) kwestie dot. składu Komitetu, d) zasady pracy Komitetu.

W 2025 roku Regulamin został znowelizowany m.in. poprzez uwzględnienie w jego treści zapisów dotyczących: 1) spraw organizacyjnych związanych z odbywaniem posiedzeń (np. wprowadzenie możliwości podejmowania przez Komitet uchwał w trybie poza posiedzeniem), 2) działalności Komitetu ds. Ryzyka przeniesionych z Regulaminu Rady Nadzorczej.

W marcu 2026 roku – w wyniku dokonanego corocznego przeglądu - Regulamin został ponownie znowelizowany. Wprowadzone zmiany: a) uwzględniają w szczególności wymogi wynikające z Wytycznych EBA dot. prawidłowej polityki wynagrodzeń, b) precyzują zadania realizowane przez Komitet, w szczególności związane ze Strategią zarządzania ryzykiem bankowym, Polityką w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP oraz raportowaniem, c) precyzują zadania związane z obsługą prac Komitetu, w tym związane z planem pracy Komitetu, sporządzaniem sprawozdań z działalności oraz monitorowaniem realizacji wydanych zaleceń.

W wyniku dokonanych nowelizacji Regulamin Komitetu ds. Ryzyka jest adekwatny, tj. zgodny z obowiązującymi przepisami prawa i rekomendacjami oraz spójny z innymi wewnętrznymi regulacjami Banku.

**Regulamin działania Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji** szczegółowo określa: a) umocowanie i rolę Komitetu, b) zadania i uprawnienia Komitetu, c) kwestie dot. składu Komitetu, d) zasady pracy Komitetu.

W 2025 roku Regulamin został znowelizowany poprzez uwzględnienie w jego treści zapisów dotyczących działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji przeniesionych z Regulaminu Rady Nadzorczej.

Po dokonanej nowelizacji Regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji jest adekwatny, tj. zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami oraz spójny z innymi wewnętrznymi regulacjami Banku.

**Regulamin działania Komitetu ds. Ekologii** - szczegółowo określa: a) zadania Komitetu, b) kwestie dot. składu Komitetu, c) zasady pracy Komitetu.

Po dokonanych przeglądzie w 2025 r. Regulamin został znówelizowany poprzez uwzględnienie w jego treści zapisów dotyczących działalności Komitetu ds. Ekologii przeniesionych z Regulaminu Rady Nadzorczej oraz korekt redakcyjnych wynikających m.in. z zasad „prostego języka”.

Po dokonanej nowelizacji Regulamin Komitetu ds. Ekologii jest adekwatny, tj. zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami oraz spójny z innymi wewnętrznymi regulacjami Banku.

#### **Zasady obsługi Zarządu i Rady Nadzorczej Banku**

Przedmiotowe Zasady regulują kwestie techniczne i organizacyjne związane z przygotowaniem i obsługą posiedzeń Zarządu i Rady Nadzorczej, w tym w szczególności sprawy związane z przygotowywaniem, uzgadnianiem, przechowywaniem i dostarczaniem materiałów oraz zaproszeń na posiedzenia Zarządu i posiedzenia Rady Nadzorczej, a także sporządzaniem protokołów z posiedzeń tych organów. Zasady stanowią uszczegółowienie zarówno Regulaminu Zarządu, jak i Regulaminu Rady Nadzorczej.

W ubiegłym roku został rozpoczęty i przeprowadzony przegląd regulacji, pod kątem wprowadzenia uproszczeń i optymalizacji, celem poprawy efektywności procesu. W wyniku przeglądu przygotowany został projekt nowelizacji ww. Zasad i skierowany do opiniowania w ramach wewnętrznego procesu legislacyjnego.

#### **Zasady legislacji wewnętrznej Banku**

Przedmiotowe Zasady szczegółowo regulują kwestie techniczne i organizacyjne związane z całokształtem działań legislacyjnych w Banku, w tym działań związanych z przygotowywaniem, wydawaniem, przechowywaniem i dystrybucją przepisów wewnętrznych w Banku, w tym wydawanych bądź zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.

W ubiegłym roku został rozpoczęty i przeprowadzony przegląd regulacji, pod kątem wprowadzenia uproszczeń i optymalizacji, celem poprawy efektywności procesu. W wyniku przeglądu przygotowany został projekt nowelizacji ww. Zasad i skierowany do opiniowania w ramach wewnętrznego procesu legislacyjnego.

#### **Uchwała w sprawie określenia trybu zwrotu członkom Rady Nadzorczej kosztów związanych z udziałem w pracach Rady**

Powyższa uchwała - regulująca kwestie zwrotu członkom Rady Nadzorczej kosztów związanych z udziałem w pracach Rady – została uchwalona zgodnie z art. 392 § 3 Kodeksu spółek handlowych. Uchwała określa standardy usług i rodzaj kosztów uprawniających członka Rady do zwrotu poniesionych wydatków, a także zasady dokumentowania wydatków, celem zwrotu poniesionych kosztów. W 2025 r. oraz na początku 2026 r. – w wyniku dokonanego przeglądu – dokonano nowelizacji uchwały polegającej m.in. na doprecyzowaniu zapisów dotyczących zasad zwrotu Członkom Rady Nadzorczej kosztów związanych z udziałem w pracach Rady Nadzorczej i jej komitetów oraz w spotkaniach dotyczących działalności Banku, a także związanych z podnoszeniem kwalifikacji Członka Rady Nadzorczej.

### **Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku**

Przeprowadzony w 2025 r. przegląd obowiązującej Polityki, która została uchwalona przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 19 czerwca 2024 roku, nie wykazał potrzeby jej nowelizacji.

W wyniku przeglądu tego dokumentu dokonanego w I kw. 2026 roku zidentyfikowano potrzebę jego nowelizacji, która powinna nastąpić po zaimplementowaniu do polskiego porządku prawnego na szczeblu ustawowym Dyrektywy unijnej CRD VI, której celem jest zwiększenie spójności praktyk nadzorczych w UE oraz wzmocnienie roli organów nadzoru w ocenie osób zarządzających instytucjami finansowymi. Przygotowany projekt ustawy precyzuje zasady oceny odpowiedniości w polskim prawie. Ustawa – po zakończeniu procesu legislacyjnego - wejdzie w życie po 14 dniach od ogłoszenia. Zgodnie z ww. projektem ustawy zostanie wdrożony obowiązek uzyskania oceny KNF kandydata na przewodniczącego Rady Nadzorczej, przed jego powołaniem (ocena ex ante). Jest to istotna zmiana względem dotychczasowej praktyki, w której ocena KNF następowała co do zasady po powołaniu do składu organu.

### **Polityka różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej Banku**

Powyższa Polityka została wdrożona po pozytywnej rekomendacji Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji, na podstawie art. 9ce ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz w zgodzie z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021”.

Polityka ma zastosowanie przy podejmowaniu decyzji dotyczących powołań członków Rady Nadzorczej Banku - z jednoczesnym uwzględnieniem zasad dokonywania oceny odpowiedniości oraz zasad i trybu powoływania i odwoływania członków organów Banku.

W wyniku przeglądu tego dokumentu dokonanego w 2025 r. zidentyfikowano konieczność jego aktualizacji - po zaimplementowaniu do polskiego porządku prawnego na szczeblu ustawowym Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2381 z dnia 23 listopada 2022 r. w sprawie poprawy równowagi płci wśród dyrektorów spółek giełdowych oraz powiązanych środków. Dostosowanie powinno polegać na potwierdzeniu stosowania obiektywnych kryteriów doboru i podkreśleniu potrzeby zapewnienia różnorodności płci w organie, m.in. poprzez doprecyzowanie postanowień przedmiotowej Polityki dotyczących celów różnorodności płci, tj. minimalnego poziomu różnorodności płci w składzie organów Banku oraz planowanego terminu osiągnięcia tego celu.

Przedstawiając powyższe, Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że regulacje dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej są adekwatne, tj.:

- zgodne z przepisami prawa, wytycznymi i rekomendacjami organów nadzoru,
- podlegają bieżącym przeglądom i dostosowaniom do zmieniających się przepisów prawa, wymagań nadzorczych oraz sytuacji wewnętrznej Banku;
- umożliwiają skuteczne funkcjonowanie Rady Nadzorczej;
- zapewniają Członkom Rady Nadzorczej możliwość realizowania powierzonych im obowiązków w sposób aktywny, z należytą starannością i zaangażowaniem;
- nie ograniczają niezależności osądu, wspierają podejmowanie decyzji na bazie obiektywnych i merytorycznych argumentów;
- zapewniają zarządzanie konfliktem interesów, a także realizację obowiązku posiadania odpowiedniej liczby członków niezależnych.

### 3. Skład Komitetów Rady Nadzorczej oraz podsumowanie ich działalności w 2025 roku

#### **3.1. Komitet Audytu Wewnętrznego („KAW”)**

Komitet Audytu Wewnętrznego działa w oparciu o uchwalony przez Radę Nadzorczą Regulamin „Organizacja i zadania Komitetu Audytu Wewnętrznego”, a także w oparciu o roczny Plan pracy KAW.

Do głównych zadań KAW należy w szczególności:

- monitorowanie: procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania badań przez firmę audytorską;
- kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, a także dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących czynnościami rewizji finansowej;
- opracowywanie polityki oraz procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych w BOŚ S.A. i przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej powołania firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania;
- sprawowanie nadzoru merytorycznego nad działalnością komórki audytu wewnętrznego, w tym w szczególności nad właściwym usytuowaniem tej komórki w strukturze organizacyjnej Banku, z zachowaniem niezależności funkcjonowania;
- opiniowanie kandydatur na stanowiska kierujących komórką audytu wewnętrznego lub komórką do spraw zgodności oraz opiniowanie zamiaru odwołania przez Zarząd osób pełniących te stanowiska;
- monitorowanie procesu sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju grupy kapitałowej oraz atestacji w tym zakresie.

W 2025 roku w funkcje w KAW pełnili:

- Aleksandra Świdorska – Przewodnicząca Komitetu (do 04.12.2025)
- Aleksandra Wrochna – Przewodnicząca Komitetu (od 12.12.2025)
- Marcin Liberadzki – Wiceprzewodniczący Komitetu (do 01.07.2025) oraz Członek tego Komitetu (od 31.07.2025)
- Jan Banasiński – Członek Komitetu (od 21.03.2025 do 30.07.2025) oraz Wiceprzewodniczący tego Komitetu (od 31.07.2025)
- Adam Ruciński – Członek Komitetu
- Marzenna Senddecka – Członek Komitetu
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu.

Na koniec 2025 roku skład KAW był następujący:

- Aleksandra Wrochna – Przewodnicząca Komitetu
- Jan Banasiński – Wiceprzewodniczący Komitetu
- Marcin Liberadzki – Członek Komitetu
- Adam Ruciński – Członek Komitetu
- Marzenna Senddecka – Członek Komitetu
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu.

W 2025 roku posiedzenia KAW odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu i bieżącymi sprawami Banku. Plan Pracy KAW na 2025 r. został w pełni zrealizowany.

W 2025 roku odbyło się 14 posiedzeń Komitetu, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń.

W posiedzeniach KAW uczestniczyli Prezes Zarządu oraz – w zależności od zawartości agendy - Wiceprezesi Zarządu odpowiedzialni za dany Obszar działalności Banku, a także Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego i Dyrektor Departamentu Zgodności lub osoby działające w ich zastępstwie, oraz – w przypadku rozpatrywania zagadnień z zakresu rachunkowości i sprawozdawczości finansowej – Dyrektor Departamentu Rachunkowości. Ponadto w pięciu posiedzeniach KAW uczestniczyli przedstawiciele Audytora zewnętrznego – firmy Mazars Audyt sp. z o.o.

W 2025 roku dokonano przeglądu i znowelizowano Regulamin „Organizacja i zadania Komitetu Audytu Wewnętrznego”. Informacja nt. zakresu wprowadzonych zmian została zawarta w części dot. „Samooceń w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej”.

W 2025 roku KAW wydawał opinie i rekomendacje dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do rozpatrywanych przez Radę materiałów oraz na bieżąco realizował zadania wynikające z przepisów prawa oraz rekomendacji organu nadzoru określających zadania i kompetencje tego Komitetu.

W szczególności, w ramach nadzoru nad sprawozdawczością i rewizją finansową, Komitet:

- zlecił przeprowadzenie analizy mającej na celu pełne wyjaśnienie stanu faktycznego i okoliczności zawarcia, wykonania oraz rozwiązania umów dotyczących realizacji projektów RK/2 – DPD oraz NPK- Korpo i Karty oraz wyjaśnienia ścieżki decyzyjnej w tej sprawie, wprowadzania zmian do pierwotnych decyzji oraz zmian zespołów odpowiedzialnych za prowadzone Projekty. Zalecenie zostało zrealizowane, ostateczną informację w tej sprawie Komitet przyjął na czerwcowym posiedzeniu;
- regularnie współpracował z audytorem – kluczowym biegłym rewidentem badającym sprawozdania finansowe Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., w tym m.in.: a) zapoznał się z metodologią badania sprawozdań finansowych oraz informacją audytora nt. przebiegu i wyników badania rocznego sprawozdania finansowego Banku i jego Grupy Kapitałowej za 2024 rok, b) zapoznał się z informacją audytora nt. przebiegu i wyników przeglądu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku i jego Grupy Kapitałowej za I półrocze 2025 roku, c) zapoznał się z przedstawionym przez audytora planem badania sprawozdań finansowych za 2025 rok;
- rozpatrzył i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie sprawozdań finansowych Banku i jego Grupy Kapitałowej za 2024 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej za 2024 r. sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku, a także Informacji Grupy Kapitałowej Banku o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej według stanu na 31 grudnia 2024 r.;
- zatwierdził zlecenie realizacji przez audytora zewnętrznego usług atestacyjnych w zakresie sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego,

zarządzania ryzykiem oraz społecznej odpowiedzialności biznesu Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za lata 2024-2025, w związku z nowelizacją ustawy o rachunkowości;

- cyklicznie zapoznawał się z informacjami nt. statusu realizacji rekomendacji biegłego rewidenta wydanych po badaniu sprawozdań finansowych za 2023 rok, a także nt. statusu prac dostosowawczych Banku do rekomendacji audytora zewnętrznego wydanych po przeprowadzonym „audycie otwarcia” – przedstawiając stosowne rekomendacje w tym zakresie Radzie Nadzorczej;
- wypracował dla Rady Nadzorczej rekomendację w zakresie wyboru firmy audytorskiej do badania rocznych sprawozdań finansowych BOŚ S.A. i rocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. oraz przeprowadzenia przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych BOŚ S.A. i półrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. oraz przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za lata 2026-2027.

Efektami pracy KAW było m.in. także:

- rozpatrzenie i przyjęcie:
  - Informacji o zmianach w Zasadach rachunkowości wynikających z ich dostosowania do Rekomendacji U KNF;
  - raportów z przeprowadzonych audytów wewnętrznych;
  - Informacji dotyczących portfela kredytowego, w tym zmian parametrów i ich wpływu na wynik z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych;
  - Informacji dot. wynagrodzenia pracowników systemu kontroli wewnętrznej Banku, tj. ryzyka, audytu wewnętrznego, compliance i na kluczowych stanowiskach w sprawozdawczości finansowej BOŚ S.A. na tle przeciętnych płac Banku - zgodność wynagrodzeń kierujących komórką audytu i komórką ds. zgodności z Rekomendacją H KNF;
- rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących przyjęcia/zatwierdzenia m.in. następujących dokumentów:
  - Roczego Planu audytów wewnętrznych na rok 2026 oraz Planu wieloletniego audytów wewnętrznych na lata 2026 – 2030;
  - Informacji nt. realizacji Programu zapewnienia i poprawy jakości pracy Departamentu Audytu Wewnętrznego, wyników samooceny Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2024 r. oraz Informacji nt. realizacji „Strategii Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2024 – 2026 zbieżnej ze Strategią BOŚ S.A.”;
  - Roczego raportu komórki do spraw zgodności dotyczącego realizacji zadań tej komórki w 2024 roku, a także Planu działań Departamentu Zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A. na 2026 rok;
  - „Regulaminu funkcjonowania Departamentu Zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
  - Informacji nt. wyników przeglądu oraz nowelizacji Kodeksu Etyki w Banku Ochrony Środowiska S.A.;
  - Informacji o adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A. w 2024 r., w tym sprawozdania z działalności DAW;
  - Oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku i w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. w 2024 r.;
  - Oceny funkcji kontroli za 2024 r. oraz cyklicznych (kwartalnych) informacji w tym zakresie;

- „Polityki informacyjnej - Zasad ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej”;
- Raportu rocznego - ocena skuteczności działania komórki ds. zgodności z przepisami AML/CFT - za 2024 r.;
- „Strategii działania Banku w obszarze AML/CFT wraz ze Strategią szkoleniową AML/CFT – perspektywa na 2025 rok”, a także kwartalnych raportów z realizacji w Banku programu AML/CFT;
- „Polityki zgodności w Banku Ochrony Środowiska S.A.” oraz „Polityki zgodności w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.”;
- „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- Oceny adekwatności i skuteczności „Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w BOŚ S.A. procedur i standardów etycznych”;
- cyklicznych (półrocznych) informacji komórki ds. zgodności o wynikach przeprowadzonych postępowań wyjaśniających w sprawach o naruszenie prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych (whistleblowing);
- cyklicznych Sprawozdań z realizacji zaleceń KNF wynikających z przeprowadzonych w Banku kontroli i inspekcji;
- cyklicznych (kwartalnych) Informacji na temat ryzyka braku zgodności;
- cyklicznych (kwartalnych) Informacji o wynikach audytów wewnętrznych oraz kontrolach zewnętrznych przeprowadzonych w Banku, a także kwartalnych raportów z weryfikacji wykonania zaleceń wydanych po audytach i kontrolach przeprowadzonych w Banku;
- rocznej Informacji nt. zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa regulującymi wykonywanie czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

W oparciu o materiały i informacje otrzymywane od Zarządu Banku, Departamentu Audytu Wewnętrznego, Departamentu Zgodności oraz Departamentu Ryzyka Operacyjnego - Komitet wydaje dla Rady Nadzorczej rekomendację w sprawie oceny systemu kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A. Informacja nt. dokonanej oceny została zawarta w załączniku nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

### **3.2. Komitet ds. Ryzyka („KR”)**

Komitet ds. Ryzyka wspiera Radę Nadzorczą w nadzorze nad obszarem ryzyka, realizując zadania przewidziane w Ustawie Prawo bankowe, Statucie Banku oraz uchwałach Rady Nadzorczej.

W 2025 roku funkcję w KR pełnili:

- Wojciech Krawczyk – Przewodniczący Komitetu (do 11.03.2025)
- Marcin Liberadzki – Wiceprzewodniczący Komitetu (do 21.03.2025), następnie Przewodniczący (od 21.03.2025 r.) oraz Członek tego Komitetu (od 31.07.2025)
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu (do 21.03.2025), następnie Wiceprzewodniczący (od 21.03.2025) oraz Przewodniczący tego Komitetu (od 31.07.2025)
- Marzenna Sendecka – Członek Komitetu (do 31.07.2025), a następnie jego Wiceprzewodnicząca (od 31.07.2025)
- Adam Ruciński – Członek Komitetu
- Artur Stefański – Członek Komitetu.

Na koniec 2025 roku skład KR był następujący:

- Piotr Wybieralski – Przewodniczący Komitetu
- Marzenna Sendeka – Wiceprzewodnicząca Komitetu
- Marcin Liberadzki – Członek Komitetu
- Adam Ruciński – Członek Komitetu
- Artur Stefański – Członek Komitetu.

W 2025 roku posiedzenia KR odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu i sprawami Banku. W 2025 roku odbyło się 10 posiedzeń Komitetu, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń.

W posiedzeniach Komitetu uczestniczyli: Członkowie Zarządu Banku, Dyrektorzy komórek organizacyjnych Centrali z Obszaru Ryzyka oraz, w zależności od potrzeb, Dyrektorzy komórek organizacyjnych Centrali z innych obszarów Banku, Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Dyrektor Departamentu Zgodności lub osoby ich zastępujące, Członkowie Rady Nadzorczej niebędący Członkami KR.

Do głównych zadań Komitetu ds. Ryzyka należy wsparcie Rady Nadzorczej w nadzorze nad obszarem ryzyka. Realizując te zadania w 2025 r. Komitet w szczególności:

- opiniował całościowo bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, w tym przyjmował okresowe raporty/informacje Zarządu Banku o:
  - o najważniejszych wydarzeniach mających wpływ na poziom ryzyka w Banku oraz oznaczających zmiany w procesie i systemie zarządzania ryzykiem;
  - o poziomie ryzyka, zwiększonej ekspozycji na dane ryzyko, o sposobach identyfikacji i monitorowania ryzyka oraz podjętych działaniach w celu zmniejszenia ryzyka;
- opiniował opracowaną przez Zarząd Banku strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładane przez Zarząd informacje dotyczące realizacji tej strategii;
- opiniował 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;
- wspierał Radę Nadzorczą w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla;
- weryfikował, czy ceny pasywów i aktywów oferowane klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, (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 2025 roku efektami pracy Komitetu było między innymi:

- rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do materiałów i dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, w tym w szczególności do:
  - o kwartalnych raportów „Ryzyko bankowe”;
  - o „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w BOŚ S.A.”;

- rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do zagadnień dotyczących adekwatności kapitałowej oraz kapitału wewnętrznego, w tym w szczególności:
  - Raportu z przeglądu procesu ICAAP w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.;
  - „Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP”;
  - Planu kapitałowego BOŚ S.A.;
- rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do wyników przeglądu procesu oceny adekwatności zasobów płynności ILAAP;
- zaopiniowanie wyników przeglądu 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;
- zweryfikowanie czy ceny pasywów i aktywów oferowane klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka (formuła warsztatowa).

Poza materiałami wynikającymi ze standardowego Planu pracy KR, na posiedzeniach Komitetu w 2025 r. prezentowane były również materiały w formule warsztatowej obejmujące następujące tematy:

- Komponenty minimalnego wymogu kapitałowego, w tym narzut P2G;
- Strategia działania Dyrektora Zarządzającego kierującego Pionem Zintegrowanego Ryzyka;
- Księga handlowa (dane z bilansu, strategia etc.);
- Przegląd portfeli i instrumentów w Księdze Bankowej (KB) – KB (wszystkie ekspozycje pasywa, aktywa oraz pozabilans), strategia zarządzania ryzykiem KB (ryzykiem stopy procentowej oraz kredytowym) w tym polityka inwestycyjna oraz strategię zabezpieczające (w tym modele biznesowe);
- Ryzyko IRRBB & CSRBB – główne miary ekspozycji oraz ryzyka stosowane w pomiarze oraz zarządzaniu (w tym miary nadzorcze), omówienie stosowanych metod i ich wyników;
- Strategia inwestycyjna Banku;
- Badanie zdolności kredytowej – opis procesu, informacja o kierunku zmian i terminach ich wprowadzenia.

W ramach warsztatów Komitet rozpatrzył takie materiały jak: „Informacja nt. sytuacji makroekonomicznej i na rynkach finansowych”, „Operacje na portfelu inwestycyjnym, monitoring limitów ryzyka i wynik ekonomiczny portfela”, „Raport wynikowy wg stanu na 30.09.2025” zawierający informacje o wyniku ALM i z portfela inwestycyjnego, „Wniosek w sprawie przyjęcia parametrów oraz stawek transferowych dla aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych”, „Zasady funkcjonowania, ustalania i stosowania wewnętrznych stawek transferowych funduszy (System FTP)”.

W 2025 roku dokonano przeglądu i znowelizowano Regulamin „Organizacja i zadania Komitetu ds. Ryzyka”. Informacja nt. wprowadzonych zmian została zawarta w części dot. „Samooceń w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej”.

W oparciu o materiały i informacje otrzymywane od Zarządu Banku oraz Departamentów z Obszaru Ryzyka - Komitet wydaje dla Rady Nadzorczej rekomendację w sprawie oceny systemu zarządzania ryzykiem w BOŚ S.A.

Informacja nt. dokonanej oceny została zawarta w załączniku nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

### **3.3. Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji („KWN”)**

Komitet działa w oparciu o „Regulamin Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji”. Do zadań KWN należy w szczególności:

- opiniowanie i monitorowanie przyjętej w Banku polityki wynagrodzeń oraz wspieranie organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki;
- opiniowanie i monitorowanie wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących funkcje kluczowe, odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach oraz osób odpowiedzialnych za kierowanie komórką do spraw zgodności oraz komórką audytu wewnętrznego;
- wydawanie opinii w sprawie oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Zarządu Banku, a także Zarządu jako całości (tzw. odpowiedniość kolegialna);
- wydawanie opinii w sprawie oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Rady Nadzorczej, a także Rady Nadzorczej jako całości (odpowiedniość kolegialna);
- wydawanie opinii w sprawie oceny odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Komitetu Audytu Wewnętrznego, a także Komitetu jako całości (odpowiedniość kolegialna).

W 2025 roku funkcję w KWN pełnili:

- Artur Stefański – Przewodniczący Komitetu
- Marcin Likierski – Wiceprzewodniczący Komitetu
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu (do 11.03.2025)
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu
- Jan Banasiński – Członek Komitetu (od 21.03.2025)
- Tomasz Budasz – Członek Komitetu (od 12.12.2025)
- Aleksandra Wrochna – Członek Komitetu (od 12.12.2025).

Na koniec 2025 roku skład KWN był następujący:

- Artur Stefański – Przewodniczący Komitetu
- Marcin Likierski – Wiceprzewodniczący Komitetu
- Jan Banasiński – Członek Komitetu
- Tomasz Budasz – Członek Komitetu
- Aleksandra Wrochna – Członek Komitetu
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu.

Posiedzenia Komitetu zwoływane są w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż 2 razy w roku i są uwarunkowane przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu oraz bieżącymi sprawami Banku. W 2025 roku odbyło się 17 posiedzeń stacjonarnych i głosowania w trybie poza posiedzeniem .

Tematyka posiedzeń Komitetu koncentrowała się przede wszystkim wokół zagadnień dotyczących:

- oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu Banku dokonywanej na podstawie art. 22aa Ustawy Prawo bankowe oraz Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych EBA GL/2021/06 z dnia

2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje;

- wynagrodzeń zmiennych osób zajmujących w Banku stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w rozumieniu przepisów 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, w tym proponowania celów dla poszczególnych Członków Zarządu;
- ustalenia celów zarządczych (wspólnych), celów nadzorowanego Obszaru i celów indywidualnych oraz ich wag dla poszczególnych Członków Zarządu BOŚ S.A.

W okresie sprawozdawczym Komitet wydawał opinie, wnioski i rekomendacje z zakresu polityki wynagrodzeń oraz polityk oceny odpowiedniości. Podjęcie działań wynikających z wydanych opinii, wniosków i rekomendacji należało do kompetencji – odpowiednio – Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu Banku. Wszystkie opinie, wnioski i rekomendacje wydane w 2025 roku zostały w pełni uwzględnione i zrealizowane.

Efektami prac Komitetu w 2025 roku było w szczególności:

- wypracowanie propozycji celów wspólnych, celów nadzorowanego obszaru i celów indywidualnych oraz ich wag na 2025 r. dla poszczególnych Członków Zarządu, wraz ze stosowną rekomendacją dla Rady Nadzorczej;
- zaproponowanie Radzie Nadzorczej propozycji wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej 1) Członków Komitetu Audytu Wewnętrznego, a także oceny odpowiedniości kolegialnej KAW, 2) Członków Zarządu, a także oceny odpowiedniości kolegialnej Zarządu;
- zaproponowanie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej, a także oceny odpowiedniości kolegialnej Rady Nadzorczej i przekazanie jej Walnemu Zgromadzeniu;
- dokonanie badania zgromadzonej dokumentacji i sprawdzenia wiarygodności w odniesieniu do kandydatów na członków Rady Nadzorczej zgłoszonych przez akcjonariuszy, w celu dokonania pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej oraz oceny odpowiedniości kolegialnej Rady Nadzorczej BOŚ S.A., pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Komitetu Audytu Wewnętrznego oraz oceny odpowiedniości kolegialnej Komitetu Audytu Wewnętrznego;
- rekomendowanie i opiniowanie wynagrodzenia stałego dla Członków Zarządu oraz wydatków ponoszonych przez Zarząd związanych ze świadczeniem usług zarządzania, zgodnie z zawartymi umowami o świadczenie usług zarządzania;
- opiniowanie i rekomendowanie zmian we wzorze umowy o świadczenie usług zarządzania;
- zaopiniowanie projektu „Raportu nt. oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w 2024 r., wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia, czy polityka wynagradzania w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku”;
- przyjęcie i zaopiniowanie: 1) przeglądu obowiązującej „Polityki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu BOŚ S.A.”, zawierający analizę pochodzących z rynku danych o wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej

- i Członków Zarządu, 2) „Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2024 rok”;
- przyjęcie i zaopiniowanie: 1) przeglądu obowiązującej „Polityki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu BOŚ S.A.”, zawierający analizę pochodzących z rynku danych o wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu, 2) „Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2024 rok”;
  - przyjęcie i zaopiniowanie: 1) wyników przeglądu obowiązujących w Banku Polityk różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej, 2) projektu „Informacji na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku”;
  - opiniowanie „Listy stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
  - opiniowanie „Listy stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
  - zaopiniowanie wysokości wynagrodzeń zmiennych za 2024 r. dla osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (Risk Takers);
  - zaopiniowanie nowelizacji Zasad planowania kadry rezerwowej (Plan Sukcesji) w BOŚ S.A.;
  - zaopiniowanie „Przeglądu 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”;
  - zaopiniowanie projektu „Sprawozdania z działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji w 2024 r.”;
  - zaopiniowanie wyników analizy istotności wpływu poszczególnych spółek zależnych na profil ryzyka Banku, wg stanu na dzień 30.06.2025 r., zgodnie z Polityką wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.;
  - zaopiniowanie wyników analizy istotności wpływu poszczególnych spółek zależnych na profil ryzyka Banku, wg stanu na dzień 30.06.2025 r., zgodnie z Polityką wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.;
  - zapoznanie się z wynikami raportu z przeprowadzonego audytu wewnętrznego pt.: „Polityka Wynagrodzeń”.

W bieżącym roku Komitet:

- zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego – przygotował dla Rady Nadzorczej „Raport nt. oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w 2025 r. wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia czy Polityka Wynagrodzeń w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku”. Informacja nt. dokonanej oceny została zawarta w załączniku nr 3 do niniejszego Sprawozdania;
- zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021 przygotował dla Rady Nadzorczej „Informację na temat stopnia realizacji polityki

różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku”. Przedmiotowa Informacja stanowi załącznik nr 4 do niniejszego Sprawozdania;

- dokonał przeglądu obowiązującej „Polityki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu BOŚ S.A.”, w tym analizy pochodzących z rynku danych o wynagrodzeniach członków rad nadzorczych i członków zarządów.

### **3.4. Komitet ds. Ekologii („KEK”)**

Komitet ds. Ekologii jest organem powołanym przez Radę Nadzorczą w celu wspierania działań Rady w zakresie rozwoju działalności proekologicznej Banku. Komitet ma charakter konsultacyjny i opiniotwórczy.

Podstawowe zadania KEK wynikają z przyjętego przez Radę Nadzorczą „Regulaminu działania Komitetu ds. Ekologii”. Głównym zadaniem Komitetu jest regularne opiniowanie i wydawanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w zakresie przedkładanych kwartalnych informacji o działalności proekologicznej Banku i inicjatywach z tego obszaru oraz rozwijanych przez Bank kierunkach finansowania projektów proekologicznych. Komitet wspiera współpracę Banku z Narodowym i Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz podmiotami administracji publicznej, w tym Ministerstwem Klimatu i Środowiska.

W 2025 roku funkcję w KEK pełnili:

- Władysław Mańkut – Przewodniczący Komitetu
- Marzenna Sendeka – Wiceprzewodniczący Komitetu
- Aleksandra Świdorska – Członek Komitetu (do 04.12.2025)
- Tomasz Budasz – Członek Komitetu (od 12.12.2025).

Na koniec 2025 roku skład KEK był następujący:

- Władysław Mańkut – Przewodniczący Komitetu
- Marzenna Sendeka – Wiceprzewodnicząca Komitetu
- Tomasz Budasz – Członek Komitetu.

Posiedzenia Komitetu odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu. W 2025 roku odbyło się 6 posiedzeń Komitetu, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń.

W posiedzeniach, poza Członkami Komitetu, uczestniczyli przedstawiciele Zarządu Banku oraz przedstawiciele kadry kierowniczej, w tym w szczególności: Dyrektorzy i pracownicy komórek organizacyjnych usytuowanych w Pionie Analiz, Strategii i Ekologii.

W 2025 roku tematyka posiedzeń KEK – zgodnie z Planem pracy tego Komitetu - koncentrowała się przede wszystkim wokół kwartalnych sprawozdań z proekologicznej działalności Banku, w tym także dotyczących współpracy z Narodowym oraz Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. KEK regularnie rozpatrywał powyższe sprawozdania, wydając dla Rady Nadzorczej stosowne rekomendacje co do ich przyjęcia.

W ramach dyskusji nad powyższymi sprawozdaniami Komitet omawiał m.in.:

- stan portfela kredytów proekologicznych z uwzględnieniem stopnia zaangażowania w kierunki działalności proekologicznej wskazane w Strategii Banku;
- uzyskiwane wyniki na działalności bankowej dla portfela ekologicznego oraz uzyskane efekty ekologiczne;

- realizowane działania na rzecz wzmocnienia współpracy z NFOŚiGW oraz WFOŚiGW.

Poza wskazanymi powyżej sprawozdaniami, KEK omawiał w 2025 roku także inne istotne zagadnienia z obszaru ekologii, wydając stosowne rekomendacje dla Rady Nadzorczej. W szczególności Komitet rozpatrzył i skierował do Rady Nadzorczej następujące materiały:

- cykliczne (półroczne) raporty z realizacji Strategii ESG Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.;
- projekt aktualizacji „Regulaminu działania Komitetu ds. Ekologii”;
- projekt „Strategii ESG Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na lata 2025-2027” oraz „Priorytety Strategii ESG Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na lata 2025-2027”.

Podczas dyskusji nad przedkładanymi materiałami Komitet podkreślał potrzebę wzmocnienia i sukcesywnego zwiększania zaangażowania Banku w działalność proekologiczną oraz podejmowania prób rozszerzenia współpracy z Funduszami Ochrony Środowiska, zwłaszcza w obliczu presji konkurencyjnej ze strony innych banków. Komitet zwracał także uwagę na konieczność działań dostosowawczych w związku z dynamicznym rozwojem regulacji w obszarze ochrony środowiska i zrównoważonego finansowania.

#### 4. Informacja nt. spełniania kryteriów niezależności przez Członków Rady Nadzorczej w 2025 roku

W 2025 roku w skład Rady Nadzorczej wchodził:

- Wojciech Krawczyk (do 11 marca 2025)
- Aleksandra Świdorska (do 4 grudnia 2025)
- Marcin Liberadzki
- Marcin Likierski
- Władysław Mańkut
- Adam Ruciński
- Marzenna Senddecka
- Artur Stefański
- Piotr Wybieralski
- Jan Banasiński (od 11 marca 2025)
- Aleksandra Wrochna (od 4 grudnia 2025)
- Tomasz Budasz (od 4 grudnia 2025).

Rada Nadzorcza, stosownie do potrzeb, zgodnie z postanowieniami:

- Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021;
- Zalecenia Komisji Europejskiej dotyczące roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej);
- „Regulaminu Rady Nadzorczej BOŚ S.A.”

oceniała, czy istnieją związki lub okoliczności mogące wpływać na spełnianie przez poszczególnych Członków Rady Nadzorczej określonych kryteriów niezależności.

W wyniku złożonych przez Członków Rady Nadzorczej oświadczeń (wskazujących kryteria niezależności wymienione w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym), a także w wyniku

dokonywanych przez Radę Nadzorczą ocen niezależności stwierdza się, że w 2025 roku:

- kryteria niezależności spełniało 11 osób: Pan Tomasz Budasz, Pan Wojciech Krawczyk, Pan Marcin Liberadzki, Pan Marcin Likierski, Pan Władysław Mańkut, Pan Adam Ruciński, Pani Marzenna Sendeka, Pan Artur Stefański, Pani Aleksandra Świdierska, Pani Aleksandra Wrochna, Pan Piotr Wybieralski;
- kryteriów niezależności nie spełniała 1 osoba - Pan Jan Banasiński - z uwagi na powiązania zawodowe z Bankiem w okresie ostatnich 5 lat.

Warunek wynikający z Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW: „Przynajmniej dwóch członków rady nadzorczej spełnia kryteria niezależności wymienione w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także nie ma rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce” - był w Banku spełniony.

W odniesieniu do spełniania kryteriów niezależności przez członków Komitetu Audytu Wewnętrznego określonych w Ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym – Rada Nadzorcza informuje, że ww. kryteria niezależności spełniali:

- Pani Aleksandra Świdierska – Przewodnicząca (do 4.12.2025 r.)
- Pani Aleksandra Wrochna – Przewodnicząca (od 12.12. 2025 r.)
- Pan Marcin Liberadzki
- Pan Adam Ruciński
- Pani Marzenna Sendeka
- Pan Piotr Wybieralski

co oznacza, że warunek wskazujący na konieczność spełniania przez większość członków Komitetu Audytu Wewnętrznego, w tym jego Przewodniczącego, kryteriów niezależności, był w Banku roku spełniony.

## 5. Informacja nt. spełniania przez Członków Rady Nadzorczej wymogów z art. 129 ust. 1 i 5 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym

Ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym wprowadziła szczególne wymogi wobec członków Rady Nadzorczej będących członkami Komitetu Audytu Wewnętrznego:

- przepis art. 129 ust. 1 ww. ustawy wymaga, by przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu Wewnętrznego posiadał wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych;

Na podstawie złożonych przez Członków Komitetu Audytu Wewnętrznego oświadczeń oraz dokonywanej oceny odpowiedniości indywidualnej Członków Komitetu – stwierdza się, że powyższy wymóg był w Banku spełniony;

- przepis art. 129 ust. 5 ww. ustawy wymaga, by członkowie Komitetu Audytu Wewnętrznego posiadali wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości, przy czym warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu Wewnętrznego posiada wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości.

Na podstawie złożonych przez Członków Komitetu Audytu Wewnętrznego oświadczeń oraz dokonywanej oceny odpowiedniości indywidualnej Członków Komitetu – stwierdza się, że powyższy wymóg był w Banku spełniony.

## **6. Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego przez wybranego doradcę**

W 2025 roku Rada Nadzorcza nie zlecała doradcom wykonania badań, a Bank nie poniósł kosztów z tego tytułu.

## **7. Istotne informacje po upływie okresu sprawozdawczego**

### **7.1. Delegacja członków Rady Nadzorczej do Zarządu Banku**

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 13 marca 2026 r. – w ślad za decyzją o odwołaniu z tym dniem Prezesa Zarządu – delegowała Pana Artura Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu - do dnia zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A., jednak nie dłużej niż do dnia 13 czerwca 2026 roku. Z dniem 27 kwietnia 2026 r. Rada Nadzorcza – w wyniku przeprowadzonego postępowania kwalifikacyjnego - powołała Wiceprezesa Zarządu powierzając mu kierowanie pracami Zarządu Banku – na czas określony, tj. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej o powołaniu Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. W związku z ww. decyzjami delegacja Pana Artura Stefańskiego do Zarządu Banku upłynęła z dniem 26 kwietnia 2026 r.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 24 kwietnia 2026 r. – w ślad za rezygnacją ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu złożoną przez Pana Kamila Kuźmińskiego – delegowała z dniem 27 kwietnia 2026 r. Pana Marcina Liberadzkiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu, jednak nie dłużej niż do dnia 27 lipca 2026 roku.

### **7.2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej**

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. w dniu 15 maja 2026 r. dokonało wyboru członków Rady Nadzorczej na nową wspólną, XIII kadencję. Do składu Rady Nadzorczej zostali powołani:

- 1) Piotr Czajkowski
- 2) Łukasz Kryśkiewicz
- 3) Marcin Liberadzki
- 4) Władysław Mańkut
- 5) Tomasz Nowak
- 6) Paweł Pudłowski
- 7) Marzenna Sendeczka
- 8) Adam Wasiak
- 9) Aleksandra Wrochna
- 10) Piotr Wybieralski.

W związku z powołaniem Rady Nadzorczej nowej kadencji Rada wybrała:

- Pana Pawła Pudłowskiego na Przewodniczącego Rady Nadzorczej
- Panią Aleksandrę Wrochnę na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej
- Panią Marzennę Sendecką na Sekretarza Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza wybrała również:

- Komitet Audytu Wewnętrznego w składzie:
  - 1) Aleksandra Wrochna – Przewodnicząca Komitetu
  - 2) Marzenna Sendeka – Wiceprzewodnicząca Komitetu
  - 3) Piotr Czajkowski – Członek Komitetu
  - 4) Marcin Liberadzki – Członek Komitetu
  - 5) Piotr Wybieralski – Członek Komitetu
- Komitet ds. Ryzyka w składzie:
  - 1) Piotr Wybieralski – Przewodniczący Komitetu
  - 2) Piotr Czajkowski – Wiceprzewodniczący Komitetu
  - 3) Łukasz Kryśkiewicz – Członek Komitetu
  - 4) Marcin Liberadzki – Członek Komitetu
  - 5) Marzenna Sendeka – Członek Komitetu
- Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji w składzie:
  - 1) Marzenna Sendeka – Przewodnicząca Komitetu
  - 2) Aleksandra Wrochna – Wiceprzewodnicząca Komitetu
  - 3) Łukasz Kryśkiewicz – Członek Komitetu
  - 4) Tomasz Nowak – Członek Komitetu
  - 5) Adam Wasiak – Członek Komitetu
  - 6) Piotr Wybieralski – Członek Komitetu
- Komitet ds. Ekologii w składzie:
  - 1) Władysław Mańkut – Przewodniczący Komitetu
  - 2) Adam Wasiak – Wiceprzewodniczący Komitetu
  - 3) Tomasz Nowak – Członek Komitetu

Jednocześnie Rada Nadzorcza delegowała z dniem 18 maja 2026 r. Pana Marcina Liberadzkiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu, do czasu powołania w skład Zarządu nowego Wiceprezesa Zarządu.

### **7.3. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z dokonanej oceny Sprawozdań Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2025 rok w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku Banku za 2025 rok**

W dniu 15 kwietnia 2026 r. Rada Nadzorcza Banku Ochrony Środowiska S.A., na podstawie art. 382 § 3 k.s.h. oraz § 43 ust. 1 i 2 Statutu Banku dokonała oceny niżej wymienionych sprawozdań w zakresie zgodności z księgami, dokumentami oraz stanem faktycznym:

- rocznego sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku (jednostkowe sprawozdanie finansowe);

- rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku (skonsolidowane sprawozdanie finansowe);
- sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2025 roku sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A.

Rada Nadzorcza oceniła powyższe sprawozdania jako zgodne z księgami, dokumentami oraz stanem faktycznym. Ocena Rady Nadzorczej została dokonana na podstawie:

- treści zawartych w wyżej wymienionych sprawozdaniach, przedstawionych Radzie Nadzorczej przez Zarząd Banku;
- spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie wyżej wymienionych sprawozdań, w tym z kluczowym biegłym rewidentem;
- sprawozdań niezależnego biegłego rewidenta z badania wyżej wymienionych sprawozdań, jak również sprawozdania dodatkowego dla Komitetu Audytu Wewnętrznego dotyczącego badania tych sprawozdań;
- sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku za 2025 rok dającego ograniczoną pewność;
- pozytywnej rekomendacji Komitetu Audytu Wewnętrznego w sprawie wyżej wymienionych sprawozdań.

Prawidłowość sprawozdań finansowych (jednostkowego oraz skonsolidowanego) została potwierdzona w sprawozdaniach z badania przeprowadzonego przez uprawnionego niezależnego biegłego rewidenta, które zawierają opinię stanowiącą, iż badane dokumenty:

- przedstawiają rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku Ochrony Środowiska S.A. i jego Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz wyników finansowych działalności i przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2025 - zgodnie z mającymi zastosowanie Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- są zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank Ochrony Środowiska S.A. i Grupę Kapitałową przepisami prawa oraz statutem Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

Oświadczenie Rady Nadzorczej w sprawie dokonanej oceny zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym w dniu 16 kwietnia 2026 r., zgodnie z § 72 ust. 1 pkt 16 i § 73 ust. 1 pkt 14 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim oraz § 20 ust. 11 pkt 9 i 11 Statutu Banku Ochrony Środowiska S.A.

Rada Nadzorcza - po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu 22 maja 2026 r. – pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu dotyczący podziału zysku Banku za 2025 rok, zgodnie z którym osiągnięty w 2025 roku zysk w wysokości

124 068 598,55 zł (sto dwadzieścia cztery miliony sześćdziesiąt osiem tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt osiem złotych 55/100) Zarząd proponuje w całości przeznaczyć na kapitał zapasowy Banku.

\*\*\*\*\*

Składając niniejsze Sprawozdanie Rada Nadzorcza Banku Ochrony Środowiska S.A. wnosi do Walnego Zgromadzenia o jego zatwierdzenie.

**Ocena sytuacji Banku w 2025 roku w ujęciu skonsolidowanym,  
z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu  
zarządzania ryzykiem oraz funkcji audytu wewnętrznego i funkcji  
compliance**

**Spis treści:**

<b>1.</b> Zwięzła ocena sytuacji Banku oraz Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2025 roku	str. 2
<b>2.</b> Ocena systemu kontroli wewnętrznej:	str. 7
<b>2.1.</b> Ocena systemu kontroli wewnętrznej	str. 7
<b>2.2.</b> Ocena funkcji audytu wewnętrznego	str. 10
<b>2.3.</b> Ocena funkcji compliance	str. 13
<b>3.</b> Ocena systemu zarządzania ryzykiem	str. 16

Podstawę przygotowania przez Radę Nadzorczą oceny sytuacji Banku w 2025 roku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz funkcji compliance i funkcji audytu wewnętrznego stanowią zasady ładu korporacyjnego zawarte w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sytuacji Banku w 2025 roku na podstawie materiałów rozpatrywanych w ciągu roku na posiedzeniach Rady Nadzorczej, w tym w szczególności na podstawie:

- comiesięcznych informacji nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku;
- okresowych raportów i informacji komórki ds. zgodności oraz sprawozdań komórki audytu wewnętrznego z wyników przeprowadzonych audytów i kontroli, a także na podstawie innych materiałów i raportów dotyczących działalności Banku, w tym w szczególności dotyczących obszaru zarządzania ryzykiem;
- analizy Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2025 roku sporządzonego łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku, zawierającego Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju;
- analizy rocznego Sprawozdania finansowego BOŚ S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 r. oraz rocznego skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 r.;
- Sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania wyżej wymienionych sprawozdań finansowych za 2025 rok oraz informacji audytora nt. przebiegu i wyników ww. badania, a także dodatkowego sprawozdania dla Komitetu Audytu Wewnętrznego.

## 1. Zwięzła ocena sytuacji Banku oraz Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2025 roku

Oceniając sytuację Banku oraz Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. („Grupa”) w 2025 roku, Rada Nadzorcza zwraca uwagę na następujące fakty:

- Grupa osiągnęła w 2025 r. zysk netto w wysokości 124,5 mln zł, wobec 79,7 mln zł rok wcześniej, co oznacza wzrost o 56,3%;
- suma bilansowa Grupy wzrosła w porównaniu do 2024 r. o 3,0 mld zł, tj. o 13,2% i wyniosła na koniec 2025 r. 25,7 mld zł;
- przychody Grupy z tytułu odsetek i o podobnym charakterze w 2025 r. były wyższe o 22,0 mln zł, tj. o 1,5% w porównaniu do roku 2024. Wzrost skali działalności odzwierciedlony we wzroście sumy bilansowej, zniwelował negatywny wpływ spadku stawek WIBOR na przychody odsetkowe w rezultacie obniżenia stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. W 2025 r. RPP obniżyła stopy procentowe łącznie o 175 pb.;
- wynik odsetkowy Grupy wyniósł 789,4 mln zł, wobec 834,3 mln zł w 2024 r.;
- wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji wyniósł 133,0 mln zł, co oznacza wzrost o 3,5 mln zł w porównaniu do 2024 r. Główną przyczyną zwiększenia wyniku były wyższe prowizje z tytułu usług maklerskich;

- ogólne koszty administracyjne Grupy wyniosły 653,4 mln zł, co oznacza wzrost wobec 2024 r. o 51,0 mln zł. W pozycji koszty świadczeń pracowniczych wzrost wyniósł 34,5 mln zł, tj. 10,5% i wynikał głównie z dostosowania wynagrodzeń do poziomów rynkowych oraz zawiązanych rezerw na urlopy. Kolejnym istotnym czynnikiem wzrostu ogólnych kosztów administracyjnych były koszty rzeczowe, które wzrosły o 15,1 mln zł, tj. o 10,0%. Wyższe koszty Grupa poniosła także w zakresie składek i wpłat na rzecz BFG;
- wynik ryzyka prawnego Grupy kredytów hipotecznych w walutach obcych wyniósł -181,7 mln zł wobec -269,8 mln zł w 2024 r., co jest związane z utworzeniem rezerw we wcześniejszych okresach;
- w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2024 r. depozyty Grupy wzrosły o 2,5 mld zł, tj. o 13,3%, a kredyty o 163,6 mln zł, tj. o 1,6% (przy czym sprzedaż kredytów ogółem wzrosła o 33,7%, w tym kredytów proekologicznych o 59,2%);
- marża odsetkowa Grupy na aktywach ogółem wyniosła w 3,3% w 2025 roku wobec 3,73% rok wcześniej;
- wskaźnik koszty/dochody wyniósł w Grupie 63,2% wobec 59,7% w 2024 r., głównie na skutek wyższego tempa wzrostu kosztów niż dochodów;
- stopa zwrotu z kapitału (ROE) wyniosła w Grupie 5,3%, a stopa zwrotu z aktywów (ROA) 0,5%, podczas gdy w 2024 r. wyżej wymienione wskaźniki wynosiły odpowiednio 3,6% i 0,4%;
- udział BOŚ S.A. w sektorze bankowym na koniec 2025 roku wynosił:
  - 0,7% w zakresie sumy bilansowej i nie zmienił się wobec stanu na koniec 2024 r.,
  - 1,0% w zakresie depozytów sektora niefinansowego i nie zmienił się wobec stanu na koniec 2024 r.,
  - 0,6% w zakresie kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu wobec 0,7% na koniec 2024 r.,
- w dniu 11 września 2025 r. Agencja ratingowa Fitch Ratings utrzymała długoterminowy rating (IDR) na niezmiennym poziomie 'BB-', z perspektywą stabilną. Obecne oceny ratingowe kształtują się na następującym poziomie:
  - Krajowy rating długoterminowy (National Long-term Rating): 'BBB-(pol)', perspektywa stabilna,
  - Krajowy rating krótkoterminowy (National Short-term Rating): 'F3(pol)',
  - Rating indywidualny (Viability Rating): 'BB-',
  - Rating wsparcia rządowego (Government Support): 'B'.

Rada Nadzorcza podkreśla, że:

- poziom adekwatności kapitałowej Grupy na koniec grudnia 2025 r. utrzymywał się powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy wyniósł 15,38%, a łączny współczynnik kapitałowy 18,49%;
- Grupa utrzymywała na koniec 2025 roku wysokie wskaźniki płynnościowe:
  - wskaźnik LCR 175%,
  - wskaźnik NSFR 164%;
- Bank, w ramach pozyskiwania partnerów biznesowych, nawiązał współpracę z bankami spółdzielczymi w celu współfinansowania projektów inwestycyjnych, wypracowując proces konsorcjalny, co zaowocowało w 2025 r. pierwszymi

transakcjami (Bank zawarł 17 umów konsorcjalnych, w tym 10 z bankami spółdzielczymi w roli agenta konsorcjum o łącznej wartości 1,1 mld zł (udział BOŚ ok. 0,6 mld zł). Bank stanął na czele dwóch dużych konsorcjów, które sfinansowały projekty wykorzystujące odnawialne źródła energii);

- w zakresie oferty produktowej Bank w 2025 r. wziął udział w przetargach BGK na Operatorów (Partnerów Finansujących) udzielających preferencyjnych pożyczek w ramach programów regionalnych edycji 2021-2027. Bank wygrał konkursy na preferencyjne produkty proekologiczne, głównie dla klientów MŚP, w województwach: małopolskim, mazowieckim, podkarpackim, podlaskim, wielkopolskim i zachodniopomorskim;
- w czerwcu 2025 r. Bank podpisał umowę z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) dotyczącą obsługi pożyczek unijnych na terenie województw mazowieckiego i śląskiego. Zgodnie z umową, EBI powierzył Bankowi Ochrony Środowiska S.A., pełniącemu rolę pośrednika finansowego, 517,6 mln zł na udzielanie pożyczek na preferencyjnych warunkach (m.in. na poprawę efektywności energetycznej budynków);
- na początku 2025 r. BOŚ po raz trzeci otrzymał certyfikat Top Employer – przyznawany corocznie przez Top Employers Institute. Celem BOŚ jest stworzenie środowiska, które inspirowuje, motywuje i wspiera rozwój każdego pracownika. Wyróżnienie pokazuje, że wartości, misja Banku i troska o zespół zostały po raz kolejny zauważone i docenione. Przyznanie tytułu Top Employer Polska 2025 wpisuje się w długoterminowe cele strategiczne Banku, u podstaw których jest tworzenie angażującego miejsca pracy dla wszystkich pracowników;
- w 2025 r. BOŚ po raz piąty został doceniony przez Portal Marka Pracodawcy tytułem Friendly Workplace za kontynuowanie i rozwijanie inicjatyw, które służą zarówno integracji zespołów, jak i ich realnemu wsparciu;
- w marcu 2025 r. BOŚ został wyróżniony w jubileuszowej, 10. edycji rankingu Instytucja Roku portalu moжебankowanie.pl – najbardziej kompleksowego projektu oceniającego jakość obsługi w sektorze bankowym i ubezpieczeniowym;
- w 2025 r. Dom Maklerski BOŚ zdobył tytuł Domu Maklerskiego Roku w prestiżowym konkursie BYKI I NIEDŹWIEDZIE. Plebiscyt organizowany przez Gazetę Giełdy i Inwestorów „Parkiet” od ponad 30 lat wyróżnia najlepszych w branży – tych, którzy mają największy wpływ na rynek finansowy w Polsce oraz osiągają najlepsze wyniki dla swoich klientów;
- w I kwartale 2025 r. Dom Maklerski BOŚ został również uhonorowany nagrodami przyznanymi przez instytucje finansowe, media branżowe i inwestorów. Dom Maklerski otrzymał: Statuetkę Invest Cuffs 2024 w kategorii „Broker Multi Asset 2024” oraz Wyróżnienia „Srebrne Laury” Invest Cuffs 2024.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia współpracę Banku z kluczowymi instytucjami tworzącymi system finansowania ochrony środowiska i mającymi znaczącą rolę w działaniach na rzecz zapobiegania negatywnym skutkom zmian klimatycznych - Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW) oraz Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (WFOŚiGW). Oferta Banku stanowi uzupełnienie programów priorytetowych NFOŚiGW i WFOŚiGW. BOŚ współpracuje z NFOŚiGW w programie „Mój elektryk” w zakresie wcześniej przyjętych wniosków. Bank posiada także 6 czynnych umów o współpracy zawartych w ubiegłych latach z WFOŚiGW, dotyczących udzielania

preferencyjnych kredytów na zadania z zakresu ochrony środowiska i gospodarki wodnej.

Ponadto Bank oferował klientom usługi i produkty w ramach krajowych i regionalnych programów operacyjnych m.in.:

- Pożyczki na udział w odbudowie Ukrainy - w dniu 28 marca 2025 r. została podpisana przez BOŚ S.A. Umowa Operacyjna z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), w ramach której BGK powierzył BOŚ środki w kwocie 70 mln zł na udzielanie preferencyjnych pożyczek;
- Pożyczki w ramach programów unijnych Fundusze Europejskie dla Mazowsza 2021-2027 („Program dla Mazowsza”) oraz Fundusze Europejskie dla Śląska 2021-2027 („Program dla Śląska”) - w dniu 19 czerwca 2025 roku została podpisana przez BOŚ S.A. Umowa Operacyjna z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI), zgodnie z którą Bank pełni rolę Pośrednika Finansowego;
- Kredyt z premią BGK - kredyt udzielany w ramach Umowy współpracy zawartej pomiędzy Bankiem i BGK. Preferencją dla klienta jest przyznawana i wypłacana przez BGK premia przeznaczona na spłatę kapitału udzielonego kredytu: termomodernizacyjna oraz remontowa;
- Grant ELENA - na podstawie Umowy, którą Bank zawarł z EBI, w ramach inicjatywy ELENA, Bank otrzymał grant w wysokości 2,6 mln EUR. Ze wsparcia mogą korzystać podmioty z sektora publicznego (jednostki samorządu terytorialnego i spółki komunalne), podmioty z sektora mieszkaniowego (spółdzielnie mieszkaniowe, wspólnoty mieszkaniowe) oraz przedsiębiorcy (w tym MŚP);
- Inicjatywa JESSICA - na podstawie umów zawartych z EBI, Bank pełni rolę zarządzającego Funduszem Rozwoju Obszarów Miejskich w wybranych województwach;
- Inicjatywa JEREMIE - na podstawie umów zawartych z EBI, Bank pełni od 2017 r. funkcję Pośrednika Finansowego JEREMIE w województwie zachodniopomorskim;
- Gwarancje portfelowe BGK - w 2025 r. klienci Banku (przedsiębiorstwa – głównie z sektora MŚP) mogli korzystać z następujących portfelowych gwarancji BGK zabezpieczających kredyty obrotowe i/lub inwestycyjne: Gwarancja Biznesmax Plus oraz Gwarancja Ekomax;
- Środki unijne w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 (FENG) - w dniu 29 grudnia 2022 r. została podpisana z BGK Umowa współpracy w ramach programu FENG. Umowa określa zasady współpracy w zakresie udzielania przez Bank kredytu technologicznego oraz kredytu ekologicznego oraz wypłaty przez BGK dotacji (premier technologicznej i premii ekologicznej).

W 2025 r. Rada Nadzorcza nadal monitorowała kwestię kredytów frankowych. Bank oferuje klientom spłacającym kredyty hipoteczne powiązane z kursem waluty obcej Program Ugód, na zasadach zaproponowanych przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, a także ugody indywidualnie negocjowane z klientami Banku. Łącznie w samym 2025 roku zostało zawartych 627 ugód, w tym w 56 ramach Programu Ugód. Rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z walutą obcą na dzień 31 grudnia 2025 r. wynosiła 643,8 mln zł.

Rada Nadzorcza zatwierdziła w grudniu 2024 r. Strategię zarządzania Bankiem Ochrony Środowiska S.A. na lata 2025 – 2027. Podkreślono w niej, że BOŚ będzie

konsekwentnie dążył do bycia bankiem pierwszego wyboru dla klientów, którzy realizują inwestycje proekologiczne. Ambicją Banku jest wspieranie inicjatyw proekologicznych na poziomie regionalnym, na terenie całego kraju. W tym celu Bank wykorzystuje swoje doświadczenie w zakresie finansowania i oceny proekologicznych projektów inwestycyjnych oraz silne partnerstwa.

Bank stawia sobie ambitne cele w zakresie znaczącego wzrostu sumy bilansowej oraz wzrostu liczby klientów i salda kredytowego. Jednocześnie Bank prowadzi szereg działań zmierzających do poprawy wskaźników ryzyka, w szczególności koncentruje się na obniżeniu wskaźnika NPL. Zakłada się, że efektem tych działań będzie również poprawa rentowności oraz wyniku na działalności bankowej (WNDB).

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia fakt, że Bank - zgodnie ze swoją misją - we współpracy z innymi podmiotami systemu finansowania ekologii w Polsce, podejmuje aktywne działania na rzecz dalszego umacniania pozycji na rynku finansowania przedsięwzięć o charakterze proekologicznym oraz dąży do zwiększania wartości Banku, jako istotnego podmiotu systemu finansowania ekologii w Polsce.

Oceniając sytuację Banku w 2025 roku, w szczególności osiągnięcie skonsolidowanego wyniku finansowego na poziomie 124,5 mln zł, Rada Nadzorcza zwraca uwagę na priorytety w kolejnych latach:

- intensyfikacja działań na rzecz wzrostu liczby klientów oraz dalszej poprawy jakości ich obsługi oraz wzrost liczby rachunków bieżących klientów indywidualnych;
- intensywny wzrost aktywów kredytowych (kredyty, obligacje, salda faktoringowe i aktywa leasingowe) w obu obszarach biznesowych, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów proekologicznych i źródeł wytwórczych energii;
- poprawa jakości portfela kredytowego, w tym obniżenie udziału w portfelu kredytów zaliczanych do koszyka 3;
- poprawa rentowności oraz wyniku na działalności bankowej;
- rozwój współpracy bieżącej oraz kredytowej z JST, a także firmami energetycznymi w zakresie wspierania zielonej transformacji na poziomie lokalnym;
- rozwój współpracy z sektorem bankowości spółdzielczej w zakresie finansowania zielonej transformacji oraz współpracymiędzyinstytucjonalnej (NFOŚiGW, WFOŚiGW, BGK, KUKI, EBI/EFI, ARiMR, KOWR);
- konieczność dalszej intensyfikacji działań sprzedażowych, wzrostu przychodów Banku, osiągnięcia marży odsetkowej oraz wzrostu salda kredytowego.

Rada Nadzorcza wskazuje, że Bank na bieżąco monitoruje sytuację makroekonomiczną i rynkową, a w szczególności związaną z tym możliwość wystąpienia nagłych, gwałtownych zdarzeń zewnętrznych o dużej skali oddziaływania, mogących pośrednio wywierać znaczący wpływ na sytuację Banku. Istotnym elementem mogącym wpływać na sytuację Banku pozostaje obecnie podwyższone ryzyko geopolityczne.

W ramach dotychczasowej realizacji ścieżki scenariusza stresowego wynikającego z trwającej wojny w Ukrainie, Bank nie odnotował problemów

z utrzymaniem płynności oraz negatywnych skutków w pozostałym ryzyku finansowym.

Istotnym źródłem niepewności dla dalszego rozwoju sytuacji gospodarki światowej i w konsekwencji gospodarki polskiej jest trwający od 27 lutego br. konflikt zbrojny na Bliskim Wschodzie skutkujący istotnym wzrostem cen surowców energetycznych na rynkach światowych. Najistotniejszymi potencjalnymi konsekwencjami z tego tytułu mogą być:

- utrwalenie podwyższonych cen surowców (także nie-energetycznych) skutkujące wzrostem dynamiki cen (inflacji) w gospodarce;
- wyższy poziom stóp procentowych głównych banków centralnych, w tym NBP, w reakcji na oczekiwany lub faktyczny wzrost inflacji;
- osłabienie aktywności gospodarczej głównych partnerów handlowych Polski i w konsekwencji osłabienie aktywności polskiej gospodarki.

Istotne dla wyników Banku pozostaje nadal ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami mieszkaniowymi, a także ryzyko reklamacji i powództw dotyczących kredytów konsumenckich, w których kredytobiorcy podnoszą zarzuty naruszenia przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, mogących skutkować zastosowaniem sankcji kredytu darmowego.

## 2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej oraz funkcji audytu wewnętrznego i funkcji compliance

### 2.1. Ocena systemu kontroli wewnętrznej (SKW)

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, mitygowanie ryzyka – poprzez wprowadzenie odpowiednich do skali i złożoności działalności Banku mechanizmów kontrolnych, a także zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Na system kontroli wewnętrznej składają się:

- funkcja kontroli - mająca za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych i obejmująca stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne na trzech liniach obrony odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- komórka ds. zgodności, czyli Departament Zgodności (DZG) - wydzielona w strukturze organizacyjnej Banku niezależna komórka organizacyjna Centrali na drugiej linii obrony, odpowiedzialna za organizację i nadzór nad zapewnieniem zgodności Banku z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności, w tym identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka braku zgodności;
- komórka audytu wewnętrznego, czyli Departament Audytu Wewnętrznego (DAW) - wydzielona w strukturze organizacyjnej Banku komórka organizacyjna Centrali na trzeciej linii obrony, przeprowadzająca audyty wewnętrzne i realizująca zadania o charakterze doradczym oraz odpowiedzialna za badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny,

adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej (z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego).

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie obszary działalności Banku, procesy, operacje, transakcje oraz inne czynności funkcjonujące zarówno w ramach centrów biznesowych, oddziałów operacyjnych jak i Centrali. Obejmuje także wszystkie szczeble struktury organizacyjnej w ramach funkcjonującego w Banku modelu trzech linii obrony.

Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem SKW, w tym funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego, szczególnie w oparciu o:

- okresowe informacje i raporty DAW, DZG oraz komórki ryzyka operacyjnego, czyli Departamentu Ryzyka Operacyjnego (DRO);
- informacje od Zarządu Banku i opinie Komitetu Audytu Wewnętrznego;
- inne okresowe informacje przygotowywane przez komórki organizacyjne Centrali;
- ocenę nadzorczą BION KNF;
- wyniki kontroli KNF;
- raporty i opinie audytora zewnętrznego z badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.;
- inne raporty z działań kontrolnych i nadzorczych wobec Banku;
- informacje i raporty od podmiotów zależnych.

Roczna ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku i Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Banku, m.in. na podstawie opinii Komitetu Audytu Wewnętrznego, który w szczególności:

- wspiera Radę Nadzorczą w nadzorze nad SKW, w tym monitoruje adekwatność i skuteczność funkcji kontroli, komórki audytu wewnętrznego i komórki ds. zgodności;
- sprawuje bezpośredni merytoryczny nadzór nad działalnością komórki audytu wewnętrznego.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku i Grupie Kapitałowej Banku w 2025 r. uległa poprawie w porównaniu do 2024 r. i została ustalona na poziomie: „adekwatny i częściowo skuteczny”.

W ramach oceny SKW, Rada Nadzorcza wskazała mocne strony systemu oraz obszary do dalszego rozwoju i doskonalenia. Rada Nadzorcza oceniła, że komórki odpowiedzialne za funkcję kontroli, zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz audyt wewnętrzny realizowały swoje zadania zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, w sposób ciągły, a Zarząd Banku i Komitet Audytu Wewnętrznego oraz Rada Nadzorcza otrzymywały odpowiednie raporty i informacje o efektach tych działań.

Na ocenę SKW w 2025 r. główny wpływ miały następujące elementy:

- sposób funkcjonowania w Banku systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (trzy linie obrony);
- zmiana kryteriów ilościowych i jakościowych w ocenie nieprawidłowości w ramach SKW;

- zmiany w procesach istotnych oraz w Matrycy funkcji kontroli wynikające z dokonanego w 2025 r. przeglądu mającego na celu dostosowanie do obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej, w tym wskazanie kluczowych mechanizmów kontrolnych i ich monitorowań;
- zmiana zasad okresowej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli w procesach istotnych;
- produkcyjne uruchomienie pilotażu aplikacji wspierającej realizację zadań z zakresu funkcji kontroli;
- wyniki Mapy Ryzyka DAW, które uwzględniają oceny procesów na podstawie przeprowadzonych audytów;
- wyniki przeprowadzonych przez DAW weryfikacji realizacji zaleceń wydanych po kontrolach organów nadzoru i kontroli;
- oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w badanych procesach, wynikające z przeprowadzonych przez DAW audytów wewnętrznych;
- wyniki audytów planowych i pozaplanowych, w których identyfikowano obszary ryzyka i wskazywano na nieprawidłowości;
- roczna informacja DAW o adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku, w tym informacja o działalności DAW w 2025 r.;
- wdrożenie aplikacji Monitoring Przepisów Prawa, usprawniającej w Banku proces informowania o zmianach przepisów prawa, rekomendacjach organów nadzoru i standardów rynkowych;
- powołanie Partnerów Compliance we wszystkich komórkach organizacyjnych Banku, w celu zwiększenia świadomości w obszarze compliance oraz usprawnienia współpracy z DZG;
- oceny poziomu ryzyka braku zgodności zawarte w cyklicznych informacjach i raportach DZG dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku i Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.;
- raport roczny DZG z realizacji zadań komórki ds. zgodności w 2025 r.;
- wyniki przeprowadzonych przez DZG:
  - weryfikacji bieżących w procesie opiniowania regulacji wewnętrznych, w tym dot. produktów/usług, pod kątem dostosowania do przepisów prawa, standardów rynkowych, wytycznych organów nadzoru i regulacji wewnętrznych,
  - testowań i zidentyfikowanych nieprawidłowości;
- okresowe (kwartalne) informacje DRO dot. funkcji kontroli w 2025 r. oraz roczna informacja DRO dot. wyników oceny funkcji kontroli w 2025 r.;
- stan realizacji zaleceń wydanych przez:
  - DAW w ramach realizowanych audytów wewnętrznych,
  - DZG w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności i realizacji funkcji kontroli,
  - organy nadzoru oraz kontroli po przeprowadzonych kontrolach zewnętrznych;
- brak nieprawidłowości krytycznych w ramach przeprowadzanych audytów oraz realizacji funkcji kontroli;
- zawarcie porozumień z podmiotami Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., regulujących współpracę w zakresie SKW, w szczególności ryzyka braku zgodności i realizacji funkcji kontroli w podmiotach zależnych, w tym zasady raportowania;

- wynik oceny nadzorczej BION KNF;
- wyniki kontroli UKNF w zakresie przygotowania do zarządzania ryzykiem płynności w sytuacjach kryzysowych;
- ratingi zewnętrzne dotyczące Banku (Fitch Ratings oraz Rating ESG).

## 2.2. Ocena funkcji audytu wewnętrznego

Audyt wewnętrzny jest integralnym i niezależnym elementem systemu kontroli wewnętrznej w Banku, usytuowanym na trzecim poziomie linii obrony. DAW organizacyjnie podporządkowany jest bezpośrednio Prezesowi Zarządu, natomiast nadzór merytoryczny sprawuje Komitet Audytu Wewnętrznego.

DAW wykonuje niezależną i obiektywną działalność zapewniającą i doradczą, mającą na celu przysporzenie wartości i usprawnienie procesów w Banku oraz dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

W opinii Rady Nadzorczej funkcja audytu wewnętrznego sprawowana jest skutecznie i efektywnie oraz obejmuje wszystkie jednostki Banku i spółki zależne.

Na sformułowanie powyższej oceny pozwoliły niżej wymienione czynniki:

- obszar audytu wewnętrznego posiada odpowiednie uprawnienia i strukturę organizacyjną, umożliwiającą niezależną realizację zadań. W 2025 roku niezależność DAW została zapewniona w szczególności poprzez zapewnienie DAW dostępu do wszelkich informacji - dokumentów, systemów, narzędzi IT i innych informacji niezbędnych do realizacji zadań audytowych. Zakres i metody badań audytowych, dobór próby, wydane opinie, a także oceny ryzyka oraz oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej są wynikiem autonomicznych decyzji DAW. Niezależność dyrektora DAW jest realizowana poprzez zapewnienie bezpośredniego kontaktu z członkami Zarządu, Komitetu Audytu Wewnętrznego i Rady Nadzorczej Banku. Ponadto dyrektor DAW uczestniczy we wszystkich posiedzeniach Zarządu Banku, Komitetu Audytu Wewnętrznego, a także Rady Nadzorczej w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej. Dyrektor DAW ma prawo brać udział, w roli obserwatora w posiedzeniach komitetów działających w Banku;
- działalność DAW nie podlega łączeniu z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku. W 2025 r. nie wystąpiły okoliczności, które osłabiłyby zdolność wykonywania obowiązków audytu w sposób wolny od uprzedzeń, niezależny i obiektywny. Pracownicy DAW nie wykonywali czynności o charakterze operacyjnym, nie byli zatrudnieni w ciągu ostatnich 12 miesięcy w komórkach, w których realizowali zadania audytowe, jak również nie wystąpiły powiązania personalne z pracownikami jednostek audytowanych, co świadczy o niezależności i braku konfliktu interesów. Audytorzy wewnętrzni zatrudnieni w Banku posiadają odpowiednie kwalifikacje oraz mają zapewniony odpowiedni poziom wynagrodzeń. W ramach doskonalenia zawodowego i podnoszenia kompetencji, pracownicy DAW uczestniczyli w seminariach i szkoleniach organizowanych przez instytucje zewnętrzne, m.in. Komisję Nadzoru Finansowego (CEDUR), Związek Banków Polskich, Stowarzyszenie Audytorów Wewnętrznych IIA Polska oraz inne instytucje;
- ostatnia - przeprowadzona w 2023 roku - niezależna, zewnętrzna ocena komórki audytu wewnętrznego, która potwierdziła zgodność funkcjonowania DAW z

wymogami nadzorczymi, tj. Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego, obowiązującym Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, a także z Międzynarodowymi Standardami Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego IIA. Raport doradcy zewnętrznego z przeprowadzonej niezależnej oceny komórki audytu wewnętrznego został przedstawiony Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu Wewnętrznego oraz Radzie Nadzorczej. Zgodnie z Rekomendacją H działalność komórki audytu wewnętrznego powinna podlegać niezależnej ocenie zewnętrznej nie rzadziej niż co pięć lat. Kolejna ocena działalności DAW została zaplanowana na 2028 rok;

- wyniki corocznie przeprowadzanego monitoringu działalności komórki audytu wewnętrznego, w tym:
  - Program zapewnienia i poprawy jakości pracy DAW na lata 2025-2027. Rok 2025 był pierwszym rokiem realizacji 3-letniego okresu objętego Programem, obejmującego 7 działań do realizacji. Do końca grudnia 2025 r. wykonano 5 zadań, pozostałe 2 są przewidziane do realizacji w roku 2026 i 2027. Część działań ma charakter cykliczny i będzie realizowana w kolejnych latach. Elementem Programu zapewnienia i poprawy jakości pracy audytu wewnętrznego jest również przeprowadzana corocznie Samoocena Departamentu Audytu Wewnętrznego. Samoocena przeprowadzona w 2025 r. w oparciu o Globalne Standardy Audytu Wewnętrznego (obowiązujące od 09.01.2025 r.) wskazała na potrzebę wdrożenia i uzupełnienia stosowania w działalności DAW dwóch standardów, tj.: 1) wdrożenia standardu „Błędy i pominięcia” (11.4.) ujętego w jednej z zasad audytu zatytułowanej „skuteczna komunikacja” dot. postępowania w przypadku zidentyfikowania znaczących błędów i pominięć w sprawozdaniu z zadania oraz 2) uzupełnienia w stosowaniu standardu „Kryteria oceny” (13.4), zgodnie z którym audytorzy muszą wspólnie z radą i/lub kierownictwem ustalić odpowiednie kryteria oceny, jeżeli przyjęte przez kierownictwo kryteria oceny badanej przez audyt działalności są nieodpowiednie,
  - Plan strategiczny DAW - Departament posiada zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategię na lata 2024-2026 zbieżną z Ramową Strategią BOŚ S.A. Plan Strategiczny zawiera 9 zagadnień do podjęcia przez DAW w latach 2024-2026. Spośród nich w 2025 r. zrealizowanych zostało 6, a realizacja 3 pozostałych zadań zaplanowana jest na 2026 r., podobnie jak część zadań mających charakter cykliczny których realizacja jest także kontynuowana w 2026 r. W związku ze zmianami kadrowymi w DAW, dokonano aktualizacji Programu doskonalenia zawodowego i rozwoju kompetencji audytorów wewnętrznych. W 2025 r. DAW miał zapewnione odpowiednie środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz do systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji przez audytorów. Wszystkie wnioski szkoleniowe zostały zrealizowane;
- porozumienia zawarte pomiędzy Bankiem, a podmiotami Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., regulujące współpracę DAW z audytorem wewnętrznym lub osobą realizującą funkcję kontrolną w podmiocie zależnym. Zakres współpracy obejmuje wymianę wiedzy, doświadczenia oraz informacji o procedurach i metodykach audytowych. DAW respektuje autonomię i niezależność podmiotów zależnych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. i nie ingeruje w plany i programy badań audytowych tych podmiotów. Audytor

wewnętrzny lub osoba wykonująca funkcję kontrolną w podmiocie zależnym, na potrzeby realizowanych przez siebie zadań, może wystąpić do dyrektora DAW z wnioskiem o wsparcie merytoryczne, metodyczne lub zasobowe, które jest udzielane, o ile nie narusza niezależności i obiektywizmu DAW w późniejszych badaniach audytowych. Audytor wewnętrzny podmiotu zależnego, na podstawie zawartego porozumienia, przekazuje do wiadomości DAW:

- projekt planu audytów wewnętrznych na kolejny rok (lub plany kontroli), a DAW może przekazać dodatkowe, niewiążące propozycje tematów badań do ujęcia w planie,
  - zatwierdzony roczny plan audytów wewnętrznych, w celu ograniczenia powielania czynności kontrolnych ze strony Banku,
  - protokoły otrzymane po kontrolach i ocenach przeprowadzonych w podmiocie zależnym przez zewnętrzne organy nadzoru i kontroli;
- wypracowane i realizowane zasady współpracy DAW z biegłym rewidentem, zwłaszcza w procesie badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. W ramach współpracy DAW przekazuje za pośrednictwem dedykowanego kanału komunikacji z biegłym rewidentem wymagane dokumenty, w tym raporty z audytów, sprawozdania i informacje DAW. Biegły rewident omawia z kierującym DAW wyniki istotnych ustaleń wykrytych w trakcie badania, w tym nieprawidłowości znaczące w odniesieniu do procesu sprawozdawczości finansowej oraz wszelkie znaczące słabości systemu kontroli wewnętrznej w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz systemu księgowego. W ramach współpracy DAW wykorzystuje wyniki badania biegłego rewidenta w procesie opracowywania planów audytu oraz programów badań audytowych. Opisane wyżej zasady współpracy, w tym organizacji spotkań i prac nad dokumentacją miały zastosowanie także w 2025 r. - w ramach badania sprawozdań finansowych za 2024 rok oraz przeglądu sprawozdań za I półrocze 2025 r.;
- sprawozdawczość realizowana przez komórkę audytu wewnętrznego. W roku 2025 DAW przekazał Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu Wewnętrznego i Radzie Nadzorczej następujące informacje:
- informacja nt. adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (informacja roczna),
  - informacje nt. stanu wykonania zaleceń po audytach wewnętrznych i kontrolach zewnętrznych oraz wyniki audytów wewnętrznych (informacje kwartalne),
  - okresowe informacje nt. wyników monitoringu i weryfikacji realizacji przez komórki organizacyjne Centrali zaleceń KNF wydanych po przeprowadzonych w Banku kontrolach i ocenie BION;
- metoda planowania audytów, która opiera się na procesie kompleksowej oceny ryzyka i jasno definiuje cele i zakres prac audytowych. Zgodnie z przyjętą metodyką audytu wewnętrznego, roczny Plan audytów na 2025 rok uwzględniał zarówno oczekiwania Rady Nadzorczej i Zarządu, jak i wymogi KNF. Roczny plan audytów na 2025 rok obejmował wszystkie istotne kwestie, umożliwiając niezależną i obiektywną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, w tym identyfikację nieprawidłowości oraz nieefektywności w badanych procesach i ocenę poziomu ryzyka dla poszczególnych procesów/zagadnień. Wydane rekomendacje i zalecenia poaudytowe podlegały monitorowaniu, a status ich wdrożenia był regularnie raportowany

do właściwych organów - Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Wewnętrznego i Rady Nadzorczej. W 2025 r. komórka audytu wewnętrznego zrealizowała 26 zadań, w tym 23 zadania systemowe planowe oraz 3 zadania pozaplanowe (w 2025 roku DAW nie realizował zadań doradczych). Zalecenia wydane po zrealizowanych audytach zostały skierowane do realizacji do właściwych komórek organizacyjnych Centrali i zgodnie z przyjętymi zasadami ich realizacja jest cyklicznie monitorowana i sprawozdawana właściwym organom.

### **2.3. Ocena funkcji compliance**

Bank zapewnia zgodność działania z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi i standardami rynkowymi poprzez:

- zarządzanie ryzykiem braku zgodności;
- funkcję kontroli w zapewnieniu zgodności.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności jest koordynowany, kontrolowany i realizowany przez DZG, przy udziale innych komórek organizacyjnych Banku, poprzez:

- identyfikację ryzyka braku zgodności, w tym na etapie projektowania nowych produktów i przepisów wewnętrznych;
- ocenę ryzyka braku zgodności;
- kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności;
- raportowanie o ryzyku braku zgodności w działalności Banku i Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.

DZG jest wyodrębnioną, samodzielną komórką ds. zgodności, podległą bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, odpowiadającą za realizację przypisanych jej obowiązków w ramach systemu kontroli wewnętrznej, w tym zarządzania ryzykiem braku zgodności i funkcji kontroli. Posiada odpowiednie zasoby i uprawnienia, w szczególności dostęp do pomieszczeń, systemów informatycznych oraz wszelkich niezbędnych informacji (w tym poufnych i wrażliwych oraz zawierających informacje prawnie chronione). W Banku istnieją mechanizmy zapewniające niezależną realizację zadań przez pracowników DZG oraz chroniące ich przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.

Dyrektor DZG regularnie uczestniczy w posiedzeniach Zarządu, co umożliwia mu m.in. wgląd w działania organów zarządczych Banku oraz prezentowanie własnych raportów i niezależnych opinii. Uczestniczy także w posiedzeniach Komitetu Audytu Wewnętrznego i Rady Nadzorczej, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności.

Powyższe wypełnia wymogi Rekomendacji H KNF oraz 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.

Zasady zapewniania zgodności w Banku i w Grupie Kapitałowej, w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności i funkcji kontroli, zostały określone w opracowanej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą „Polityce Zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A.” i aktach wykonawczych do tej Polityki oraz w „Polityce Zgodności w Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.”

Ryzyko braku zgodności jest w Banku systematycznie monitorowane m.in. poprzez bieżącą analizę zmian w przepisach prawa, wytycznych organów nadzoru i standardach rynkowych. DZG wspólnie z Departamentem Prawnym opracowują i publikują miesięczne Alerty regulacyjne, informujące komórki organizacyjne Banku o zmianach regulacyjnych dotyczących rynku bankowego i kapitałowego oraz o zmianach standardów rynkowych, w tym o rekomendacjach i wytycznych KNF oraz europejskich organów nadzorczych. Proces informowania o tych zmianach wspiera od 2025 r. aplikacja *Monitoring Przepisów Prawa*.

DZG w 2025 r. monitorował:

- dostosowanie Banku do przepisów prawa, wytycznych organów nadzoru i standardów rynkowych oraz projekty przepisów będących w trakcie procesu legislacyjnego;
- wytyczne / przepisy unijne oczekujące na transpozycje lub translacje;
- stanowiska organów nadzoru i regulatorów, które mogą mieć wpływ na działalność Banku;

oraz cyklicznie informował Zarząd o statusie działań dostosowawczych Banku do zmian w otoczeniu prawnym.

W 2025 r. DZG uczestniczył z głosem doradczym i zachowaniem niezależności w kluczowych projektach wdrożeniowych w Banku, pod kątem zapewniania zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności DZG:

- identyfikował i monitorował zaistniałe zdarzenia ryzyka braku zgodności oraz kontrolował realizację działań mitygujących zidentyfikowane ryzyko;
- dokonywał cyklicznej oceny ryzyka braku zgodności w Banku i podmiotach zależnych.

W ramach funkcji kontroli DZG przeprowadzał niezależne monitorowania poziome oraz pionowe przestrzegania mechanizmów kontrolnych zaprojektowanych dla procesów realizowanych w Banku (weryfikacje bieżące i testowania). W przypadku zidentyfikowania nieprawidłowości wydawał zalecenia pokontrolne oraz uzgadniał działania naprawcze z komórkami odpowiedzialnymi za ich realizację, celem mitygowania ryzyk i poprawy efektywności procesów. Realizacja wydanych zaleceń podlegała bieżącemu i cyklicznemu monitoringowi przez DZG.

Informację na temat zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku oraz realizacji funkcji kontroli w 2025 r., Departament Zgodności terminowo przekazywał w formie raportów kwartalnych oraz raportu rocznego Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu Wewnętrznego i Radzie Nadzorczej.

Departament Zgodności zrealizował wszystkie zadania określone w Planie działań na 2025 rok, obejmujące działania o charakterze:

- systemowym, polegające na zarządzaniu ryzykiem braku zgodności, budowaniu kultury compliance i realizacji funkcji kontroli;
- jednorazowym, m.in. takie jak:
  - przegląd i aktualizacja przepisów wewnętrznych z obszaru compliance oraz wprowadzenie nowej procedury wewnętrznej DZG dot. realizacji zadań w ramach funkcji kontroli,

- ocena dostosowania Banku do przepisów prawa i rekomendacji nadzorczych, w tym m.in. do rekomendacji KNF G, R i U, „Ustawy o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze” oraz „Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylające dyrektywę 1999/93/WE”,
- analiza zgodności działalności Banku jako agenta firmy inwestycyjnej,
- udział w pracach nad projektowaniem nowego produktu „Fundusz z lokatą” we współpracy z Domem Maklerskim BOŚ S.A.,
- wypracowanie zasad współpracy z podmiotami zależnymi w ramach SKW i zawarcie w tym zakresie porozumień,
- obsługa kontroli UKNF w zakresie przygotowania do zarządzania ryzykiem płynności w sytuacjach kryzysowych,
- monitorowanie i raportowanie realizacji zaleceń KNF po kontroli w roku 2023 i 2024.

Ogólny poziom ryzyka braku zgodności na koniec 2025 roku kształtował się na poziomie umiarkowanym.

W Banku funkcjonują dwie aplikacje do zgłaszania naruszeń:

- anonimowych: w związku z wymogami Rozporządzenia - w ramach „Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku Ochrony Środowiska S.A. procedur i standardów etycznych” (dalej: Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń);
- jawnych: w związku z wymogami Ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów - w ramach „Procedury postępowania ze zgłoszeniami sygnalistów w Banku Ochrony Środowiska S.A.”.

Informacje o zgłoszeniach naruszeń DZG raportuje cyklicznie do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza raz w roku ocenia adekwatność i skuteczność Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń. Ocena za rok 2025 jest na poziomie dobrym, co oznacza, że procedura jest wdrożona adekwatnie do ponoszonego ryzyka i funkcjonuje skutecznie.

### **3. Ocena systemu zarządzania ryzykiem**

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, spełniający wymogi nadzorcze określone w szczególności w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i 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. Cele i zasady systemu zostały określone w przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym”.

Rada Nadzorcza sprawując nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem w szczególności:

- wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych funkcji do wykonywania powierzonych im zadań z zakresu systemu zarządzania ryzykiem;

- monitoruje skuteczności czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania ryzykiem;
- zatwierdza określony przez Zarząd Banku akceptowalny ogólny poziom ryzyka (określony apetytem lub/i tolerancją na poszczególne rodzaje ryzyka) oraz monitoruje jego przestrzeganie przy wsparciu Komitetu ds. Ryzyka;
- monitoruje, czy realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności;
- zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku i zaopiniowaną przez Komitet ds. Ryzyka Strategię, w tym Zasady kultury ryzyka, oraz nadzoruje i monitoruje, przy wsparciu tego komitetu, jej przestrzeganie;
- nadzoruje opracowanie, przyjęcie, wdrożenie i przestrzeganie polityk, procedur i planów, na podstawie których funkcjonuje w Banku system zarządzania ryzykiem, w tym zatwierdza Politykę ICAAP;
- nadzoruje gotowość Banku do podejmowania ryzyka oraz podział zadań, realizowanych w Banku, pozwalający na zapewnienie niezależności zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- zatwierdza zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku;
- dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem;
- nadzoruje wykonywanie obowiązków, za które odpowiada Zarząd Banku.

W 2025 r. Rada Nadzorcza, przy aktywnym udziale Komitetu ds. Ryzyka, sprawowała nadzór nad funkcjonowaniem i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniała jego adekwatność i skuteczność, w szczególności poprzez:

- narzędzia wewnętrzne, w tym:
  - wskazane w systemie informacji zarządczej oraz Strategii zarządzania ryzykiem bankowym raporty i informacje;
  - wynikającą z rekomendacji nadzorczych zasadę dot. akceptacji poziomu apetytu i/lub tolerancji na ryzyko oraz kluczowych rozwiązań systemowych;
- narzędzia zewnętrzne, w tym:
  - wyniki oceny nadzorczej BION KNF,
  - wyniki oraz zalecenia wydane po kontroli przeprowadzonej w Banku przez Komisję Nadzoru Finansowego,
  - raporty oraz opinie audytora zewnętrznego z badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.,
  - ocenę dokonaną przez agencję ratingową Fitch Ratings Ltd.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku w 2025 r. uległa poprawie w porównaniu do 2024 r. i została ustalona na poziomie: „adekwatny i częściowo skuteczny”.

Zasadniczy wpływ na poziom nadanej oceny miały:

- status realizacji zaleceń z inspekcji przeprowadzonej w Banku przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) w dniach 09.09.2024 r. – 10.10.2024 r.

w zakresie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym dużych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem koncentracji kredytowej - wszystkie 30 zaleceń wydanych przez KNF zostało zrealizowane;

- ustalenia z inspekcji przeprowadzonej w Banku przez UKNF w dniach 26.05.2025 r. – 02.07.2025 r. w zakresie przygotowania do zarządzania ryzykiem płynności w sytuacjach kryzysowych - w wyniku ustaleń inspekcji UKNF wydał Bankowi 39 zaleceń w badanym obszarze. Do końca 2025 roku zostało zrealizowanych, zgodnie z przyjętym harmonogramem 31 z nich;
- wyniki oceny BION przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego wg stanu na 31.12.2024 r. z uwzględnieniem istotnych zdarzeń po dacie badania;
- ocena ratingowa oraz perspektywy dla Banku ustalone przez Agencję Fitc Ratings Ltd we wrześniu 2025 r. - względem roku ubiegłego rating długoterminowy IDR nie uległ zmianie i utrzymywał się na poziomie BB- z perspektywą stabilną;
- poziom kluczowych ryzyk w tym najważniejsze wydarzenia w obszarze ryzyka:
  - o ryzyko kredytowe – poziom ryzyka kredytowego kształtował się na poziomie wysokim. W 2025 r. Bank kontynuował działania nakierowane na ograniczenie poziomu koncentracji portfela kredytowego, a także na rzecz poprawy efektywności procesów oceny ryzyka, klientów prowadzących pełną sprawozdawczość finansową, w tym na optymalizację procesu monitorowania poprzez zwiększenie udziału monitorowania automatycznego kredytobiorców. Bank wprowadził również zmiany mające na celu mitygację ryzyka kredytowego, w szczególności rozszerzono zasady przeprowadzania monitoringu powiązań kredytobiorcy, wprowadzono wymóg przeprowadzania oceny podmiotów powiązanych z Kredytobiorcą, dla których została zidentyfikowana zależność ekonomiczna lub stosunek kontroli, zarówno na etapie oceny wniosku, jak i na etapie monitorowania oraz zwiększono częstotliwość monitorowania grup kapitałowych. W zakresie ryzyka koncentracji kredytowej Bank kontynuował działania mające na celu zmniejszenie zaangażowania w duże ekspozycje kredytowe oraz podmioty i grupy klientów powiązanych w celu obniżenia koncentracji w portfelu. Dokonano aktualizacji limitów wewnętrznych w obszarze ryzyka kredytowego celem m.in.: dostosowania siatki limitów, w tym limitów branżowych do nowej segmentacji biznesowej, a także wyznaczono limit maksymalnego zaangażowania będący wypadkową trzech wartości granicznych, tj. maksymalnej części zysku Banku narażonej na potencjalną stratę, maksymalnego dopuszczalnego wzrostu udziału ekspozycji w stanie niewypłacalności i maksymalnego udziału Tier 1. Ponadto wyeliminowano praktykę podejmowania Uchwał indywidualnych w sprawie maksymalnego limitu zaangażowania oraz doprecyzowano zmienne identyfikujące istnienie grup podmiotów powiązanych a następnie prowadzono przegląd istniejących w Banku powiązań. Limity apetytu na ryzyko nie zostały przekroczone. Pozytywny wpływ na obszar miały również: sprzedaż portfela niepracujących wierzytelności kredytowych (pozytywny wpływ na poziom udziału w portfelu należności w koszyku 3) oraz wprowadzenie nowych modeli ratingowych,
  - o ryzyka finansowe – ryzyka finansowe w 2025 r. kształtowały się na poziomie umiarkowanym. Główne cele, zasady i organizacja procesu zarządzania ryzykiem finansowym w Banku nie uległy zmianie. Wszystkie normy zewnętrzne oraz limity wewnętrzne strategiczne i strukturalne w zakresie

ryzyka rynkowego i płynności były przestrzegane. W przypadku ryzyka stopy procentowej występowało przekroczenie limitu strukturalnego dla miary EVE w scenariuszach SOT.

W wyniku realizacji zaleceń UKNF m.in.: doprecyzowano założenia scenariuszowych stres testów tym w zakresie jednoznacznego zdefiniowania horyzontu przetrwania, doprecyzowano założenia do testów warunków skrajnych płynności śróddziennej, zaktualizowano zapisy dotyczące definicji horyzontu przeżycia, zaktualizowano zapisy dotyczących definicji nadwyżki płynności oraz minimalnego zapasu płynności, dokonano zmiany metodyki Banku w zakresie klasyfikacji środków DM BOŚ (wpływ o około -50 p.p. dla LCR oraz o około -10 p.p. dla NSFR), dokonano zmiany metodyki Banku w zakresie identyfikacji depozytów detalicznych o stopie procentowej znacząco przewyższającej średnią stopę w odniesieniu do podobnych produktów detalicznych (wpływ o około -5 p.p. dla LCR),

- ryzyko operacyjne – w 2025 r. ryzyko operacyjne w Banku utrzymywało się na poziomie wysokim, z uwagi na wysoki poziom strat potencjalnych i rzeczywistych, wynikających z zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego. Mając na uwadze spadkowy trend liczby sporów sądowych dotyczących kredytów powiązanych z walutą obcą oraz wysoki stopień pokrycia strat z tego tytułu rezerwami na ryzyko prawne, a także rosnącą liczbą zawieranych przez Bank ugód z klientami, w IV kwartale 2025 r. obniżono poziom ryzyka operacyjnego do podwyższonego. W Banku podjęto adekwatne do zaistniałego ryzyka działania mitygujące służące wyjaśnieniu przyczyn i minimalizacji strat w przyszłości. W 2025 roku w Banku kontynuowano działania na rzecz zwiększania świadomości wszystkich pracowników Banku w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez realizację m.in. szkoleń onboardingowych z Zasad Kultury Ryzyka dla nowych pracowników Banku oraz obowiązkowych szkoleń e-learningowych dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- ryzyko biznesowe i strategiczne - Bank dysponuje skutecznym systemem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka biznesowego i strategicznego, umożliwiającym utrzymanie jego wpływu na sytuację finansową na poziomie akceptowalnym. Przyjęta w Banku polityka zarządzania ryzykiem biznesowym i strategicznym była adekwatna do warunków funkcjonowania Banku,
- ryzyko adekwatności kapitałowej – poziom ryzyka związanego z zarządzaniem kapitałem kształtował się na poziomie podwyższonym. Miary adekwatności kapitałowej w 2025 r. kształtowały się powyżej limitów zewnętrznych oraz wewnętrznych – limity apetytu na ryzyko nie zostały przekroczone.

W II i III kwartale 2025 r. miał miejsce szereg prac optymalizacyjnych oraz walidacyjnych mających na celu weryfikację implementacji przepisów CRR3, w konsekwencji których odnotowano spadek ekspozycji ważonej ryzykiem o 1,2 mld zł, powodujący wzrost miar adekwatności kapitałowej.

W II kwartale, w celu optymalizacji wielkości kapitału wewnętrznego i rozwoju metodologii jego wyznaczania z wykorzystaniem metod statystycznych, w Banku wdrożono model wewnętrzny do szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego.

Zgodnie z pismem KNF z dnia 26 listopada 2025 r. poziom dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat

wynikających z wystąpienia warunków skrajnych został dla Banku podwyższony do wysokości 4,50 p.p. (wcześniej 3,76 p.p.) na poziomie jednostkowym oraz 4,00 p.p. (wcześniej 3,22 p.p.) na poziomie skonsolidowanym.

Zgodnie z pismem BFG z dnia 3 grudnia 2025 r. wymóg MREL-TREA dla Banku nie uległ zmianie w stosunku do wymogu ustalonego dla Banku w oparciu o dane skonsolidowane w poprzednim cyklu planistycznym i w dalszym ciągu wynosi 12,00% TREA (powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania na poziomie 11,14% TREA). Wymóg MREL-TEM wynosi 4,5% kwoty ekspozycji całkowitej TEM do 31 grudnia 2025 r. oraz 7,1% od 1 stycznia 2026 r.

Dnia 21 sierpnia 2025 r., KNF wyraziła zgodę na zaliczenie 700 sztuk obligacji podporządkowanych kapitałowych serii AD o wartości nominalnej 500 tys. zł każda oraz łącznej wartości 350 mln zł, z terminem wykupu przypadającym na 29 lipca 2035 r. jako instrumentów w kapitale Tier II,

- o ryzyko modeli - w ujęciu zagregowanym, wyznaczone na podstawie ocen ryzyka poszczególnych modeli istotnych wykorzystywanych w Banku, w 2025 r. kształtowało się na poziomie umiarkowanym. Umiarkowany poziom ryzyka modeli w ujęciu zagregowanym mieścił się w granicach tolerancji wyznaczonej na to ryzyko. W roku 2025 zarządzaniem ryzykiem modeli objęto nowy model szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego. Model ten jest klasyfikowany w Banku jako model istotny. Ponadto w 2025 roku wydzielony został model korekty makroekonomicznej parametru PD jako odrębny model istotny. Na koniec roku 2025 nie odnotowano przeterminowanych rekomendacji walidacyjnych zaś liczba otwartych rekomendacji wyniosła 24 i dotyczyła 8 modeli. Dla każdego modelu prowadzony jest dziennik modelu, w którym dla modeli istotnych kalkuluje się zarządczy poziom ryzyka modelu,
- o ryzyko ESG - w 2025 r. ryzyko ESG utrzymywało się na poziomie niskim i określane było jako ryzyko nieistotne. W 2025 r. nie został przekroczony poziom limitu tolerancji na ryzyko ESG, a Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI) utrzymywały się poniżej poziomu ostrzegawczego i krytycznego. W 2025 r. w Banku uruchomiony został projekt „Wdrożenie rozwiązań dot. zarządzania ryzykiem ESG wynikających z wytycznych EBA oraz ujawnień na temat ryzyka środowiskowego, społecznego i z zakresu ładu korporacyjnego w ramach Filara III”, którego głównym celem jest dostosowanie do regulacji prawnych w zakresie ryzyka ESG. W ramach działań projektowych, prowadzonych w 2025 r., których zadaniem było wypracowanie rozwiązań zapewniających dostosowanie do Wytycznych EUNB w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG) określono m.in. nowe podejście do oceny ryzyka ESG, z uwzględnieniem ryzyka klimatycznego. Ponadto przygotowano wymagania biznesowe aplikacji do oceny ryzyka ESG i gromadzenia informacji w bazie danych, której uruchomienie planowane jest w 2026 r. Opracowano założenia Planu Transformacji, stress testów i analizy odporności na ryzyko klimatyczne. Przygotowano koncepcję aktualizacji uwzględnienia ryzyka ESG w procesie ICAAP. Sformułowano założenia dotyczące wykorzystania nowych instrumentów (m.in. mapy ryzyka) w systemie zarządzania ryzykiem ESG;

- wybrane zagadnienia z zakresu zarządzania ryzykiem, m.in.:
  - o przegląd i aktualizacja „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w BOŚ S.A.” - Strategia zarządzania ryzykiem bankowym jest nadrzędnym przepisem wewnętrznym w obszarze ryzyka, który określa cele i podstawowe zasady zarządzania ryzykiem na poziomie Banku oraz na poziomie skonsolidowanym Grupy Kapitałowej – przepis ten podlega okresowej weryfikacji. W 2025 roku Strategia zarządzania ryzykiem bankowym była nowelizowana dwa razy. Pierwsza zmiana dotyczyła klasyfikacji ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, które z grupy ryzyk stale istotnych zostało zaliczone do ryzyk, których istotność podlega okresowej (kwartalnej) ocenie. Druga nowelizacja, związana była z corocznym przeglądem - wprowadzone zmiany miały charakter dostosowawczy i porządkowy, w szczególności dotyczyły ryzyka ESG i miały na celu dostosowanie do Wytocznych EBA w sprawie ESG, obowiązujących od 11.01.2026 r.,
  - o wyniki przeglądu Procesu ICAAP i ILAAP nie wykazały konieczności wprowadzenia istotnych zmian w procesach - zgodnie z wymogami zewnętrznymi i wewnętrznymi, nie rzadziej niż raz w roku Bank dokonuje przeglądu stosowanych rozwiązań w zakresie zarządzania kapitałem i procesu (ICAAP) oraz przeglądu procesu oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP),
  - o nie zaistniały przesłanki uruchomienia planów awaryjnych w zakresie:
    - ✓ ryzyka kredytowego na wypadek zaistnienia negatywnych zmian czynników makroekonomicznych mogących skutkować spadkiem jakości portfela kredytowego,
    - ✓ utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych przedstawiający strategię i tryb postępowania w Banku w sytuacjach awaryjnych rodzących niebezpieczeństwo utraty płynności finansowej przez Bank,
    - ✓ adekwatności kapitałowej których celem jest zmitigowanie ryzyka przekroczenia limitów zewnętrznych w zakresie adekwatności kapitałowej oraz kapitału wewnętrznego oraz Plan Ochrony Kapitału (uruchamiany w przypadku niespełnienia wymogów połączonego bufora),
 Kontynuowana była realizacja „Grupowego Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.” Działania podejmowane w ramach GPN mają na celu osiągnięcie przez Bank trwałej rentowności,
  - o kluczowe zasady przyjęte przez Bank w procesie zarządzania ryzykiem bankowym nie uległy zmianom:
    - ✓ na system zarządzania ryzykiem w Banku składał się rozbudowany zestaw regulacji wewnętrznych, zgodnych z przepisami zewnętrznymi, przyjętych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą – stosownie do postanowień Statutu Banku. W 2025 r., analogicznie jak w latach ubiegłych, podlegały one cyklicznym przeglądom oraz dostosowaniu ich do profilu ryzyka Banku i apetytu na ryzyko, a także do zmian otoczenia regulacyjnego i gospodarczego, w którym Bank działał,
    - ✓ celem zarządzania ryzykiem bankowym w działalności BOŚ S.A. jest utrzymywanie ryzyk na przyjętym poziomie tolerancji i apetytu, pozwalającym na ochronę wartości kapitału akcjonariuszy, zachowanie bezpieczeństwa depozytów klientów oraz uzyskanie odpowiedniej efektywności działalności Banku, w tym zapewnienie zdolności dostosowania działalności Banku do zmieniających się warunków: rynkowych, środowiskowych, społecznych, kompetencji

- i zaangażowania kadry kierowniczej oraz pracowniczej, jakości systemów informacji zarządczej,
- ✓ dla zapewnienia realizacji celów systemu zarządzania ryzykiem zdefiniowane zostały role, obowiązki i uprawnienia organów oraz poszczególnych komórek organizacyjnych uczestniczących w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu,
  - ✓ opracowane i wdrożone Zasady Kultury Ryzyka, określają normy, pożądane postawy i zachowania niezbędne dla pełnego zrozumienia ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz sposobu zarządzania nim w procesie decyzyjnym na każdym szczeblu organizacji. Prawidłowa i spójna kultura ryzyka oparta na wartościach, którymi Bank kieruje się w swojej działalności, w szczególności związanych ze zrównoważonym rozwojem, w tym troską o ochronę środowiska naturalnego, społeczeństwo oraz najwyższe standardy ładu korporacyjnego (ESG) stanowi istotny element skutecznego zarządzania ryzykiem,
  - ✓ proces zarządzania ryzykiem w Banku jest wspierany przez zestaw ilościowych wewnętrznych limitów ryzyka. Zestaw ten obejmuje odpowiednie do skali i złożoności działalności Banku limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka. Wysokość limitów wewnętrznych corocznie podlega przeglądowi i jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku apetytu/tolerancji na ryzyko,
  - ✓ w Banku funkcjonuje dostosowany do struktury organizacyjnej, system informacji zarządczej, który jest istotnym narzędziem kontrolowania działalności bankowej, a którego celem jest wspomaganie zarządzania Bankiem, w tym w obszarze ryzyka bankowego, usprawnienie realizacji jego zadań oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Banku,
  - ✓ Polityka wynagrodzeń: wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka, wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów. Po przeprowadzeniu corocznego audytu wewnętrznego, ocenę adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej w tym obszarze ustalono na poziomie zadawalającym,
  - ✓ Bank, jako podmiot dominujący, sprawował nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. W celu wypracowania jednolitego systemu zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej, Bank przede wszystkim: dąży do wprowadzenia w spółkach zależnych mechanizmów umożliwiających zarządzanie ryzykiem, wzorowanych na rozwiązaniach stosowanych w Banku, egzekwuje od Spółek zależnych przekazywanie danych w zakresie zarządzania ryzykiem, współpracuje ze Spółkami zależnymi w zakresie definiowania oraz wprowadzania nowych rozwiązań w systemie zarządzania ryzykiem, opiniuje przepisy wewnętrzne wprowadzane w Spółkach zależnych regulujące proces zarządzania ryzykiem.

**Ocena ładu wewnętrznego w Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2025 rok wraz z oceną stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz zasad ładu korporacyjnego dla spółek notowanych na głównym rynku GPW – „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” i sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2025 roku**

**Spis treści:**

1. Ocena Ładu Wewnętrznego w Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2024 rok:	str. 1
1.1. System zarządzania Bankiem	str. 2
1.2. Organizacja Banku, w tym jego struktura organizacyjna	str. 4
1.3. Zasady działania, uprawnienia i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku	str. 6
2. Ocena Stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla Spółek Notowanych na głównym rynku GPW – „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” i sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych w 2024 roku:	str. 8
2.1. Stosowanie przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku	str. 8
2.2. Stosowanie przez Bank zasad ładu korporacyjnego dla spółek notowanych na Głównym Rynku GPW – „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku	str. 9

## **1. Ocena Ładu Wewnętrznego w Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2025 rok**

Zgodnie z rekomendacją nr 1.2. Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego (dalej „KNF”) *„Rada nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność”,* zaś zgodnie z rekomendacją nr 1.3. *„Ocena ładu wewnętrznego w banku i jego wdrożenia, powinna być dokonywana przez radę nadzorczą, co najmniej raz w roku”.*

Rekomendacja Z stanowi uzupełnienie zagadnień z zakresu ładu wewnętrznego w bankach, które zostały też uregulowane m.in. w „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r., a które to Zasady zostały przyjęte przez wszystkie organy Banku i są w Banku stosowane, podobnie jak „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”, które Bank – jako spółka publiczna – również wdrożył i przyjął do stosowania.

Rada Nadzorcza dokonała oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w Banku – między innymi na podstawie:

- Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2025 roku sporządzonego łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności BOŚ S.A. zawierającego sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., a także oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego;
- wyników dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny systemu kontroli wewnętrznej;
- wyników dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny systemu zarządzania ryzykiem;
- samooceny Zarządu Banku w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności działania Zarządu w 2025 roku;
- dokonanej przez Zarząd oceny ładu wewnętrznego w Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- samooceny Rady Nadzorczej w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej w 2025 roku;
- dokumentów przedstawionych Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia, w tym w szczególności:
  - „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w BOŚ S.A.”;
  - „Strategii zarządzania Bankiem na lata 2025 – 2027”;
  - planu audytów wewnętrznych i planu działania komórki ds. ryzyka zgodności;
- wniosków i informacji prezentowanych Radzie Nadzorczej lub jej Komitetom przez Zarząd Banku w ciągu roku.

Na ład wewnętrzny w Banku składają się w szczególności:

- system zarządzania Bankiem;
- organizacja Banku;
- zasady działania, uprawnienia i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

## 1.1. System zarządzania Bankiem

### System kontroli wewnętrznej

Odpowiedzialność za wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania Bankiem, tj. systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem, ponosi Zarząd Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, a także zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W 2025 roku system kontroli wewnętrznej obejmował wszystkie obszary działalności Banku, procesy, operacje, transakcje oraz inne czynności funkcjonujące zarówno w ramach centrów biznesowych, oddziałów operacyjnych jak i Centrali, a także wszystkie szczeble struktury organizacyjnej w ramach funkcjonującego w Banku modelu trzech linii obrony.

Podstawową regulacją w tym obszarze jest „System kontroli wewnętrznej w Banku Ochrony Środowiska S.A.” określający w szczególności:

- strukturę, organizację i elementy tego systemu;
- rolę organów Banku w systemie;
- zasady raportowania;
- zasady prowadzenia kontroli i audytów wewnętrznych;
- zasady systemu kontroli wewnętrznej w spółkach zależnych.

Rada Nadzorcza – przy wsparciu Komitetu Audytu Wewnętrznego – dokonała corocznej oceny systemu kontroli wewnętrznej i przedstawia stosowną informację w tym zakresie Walnemu Zgromadzeniu. (ocena systemu kontroli wewnętrznej została zawarta w załączniku nr 1 do Sprawozdania).

#### **System zarządzania ryzykiem**

W 2025 roku funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem obejmował wszystkie istotne rodzaje ryzyka, a zasadnicze cele i zasady tego systemu zostały określone w uchwalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Banku Ochrony Środowiska S.A.” Podstawowym celem zarządzania ryzykiem bankowym w działalności Banku jest utrzymywanie ryzyk na przyjętym poziomie tolerancji i apetytu, pozwalającym na ochronę wartości kapitału akcjonariuszy, zachowanie bezpieczeństwa depozytów klientów oraz uzyskanie odpowiedniej efektywności działalności Banku. Organizacja, uprawnienia oraz wzajemne relacje Zarządu i Rady Nadzorczej zapewniają skuteczne i ostrożne zarządzanie Bankiem, zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i na poziomie grupy kapitałowej.

Rada Nadzorcza – przy wsparciu Komitetu ds. Ryzyka – dokonała corocznej oceny systemu zarządzania ryzykiem i przedstawia stosowną informację w tym zakresie Walnemu Zgromadzeniu (ocena systemu zarządzania ryzykiem została zawarta w załączniku nr 1 do Sprawozdania).

#### **System anonimowego zgłaszania naruszeń**

W Banku funkcjonuje system anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych. W 2025 r. wdrożona w Banku „Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń” zapewniała możliwość korzystania z tego systemu przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.

Za adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania naruszeń jest odpowiedzialny Zarząd Banku, który ustalił wewnętrzny podział kompetencji i wskazał członka Zarządu, do którego zgłaszane są naruszenia oraz odpowiedzialnego za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń. W 2025 roku wyznaczonym członkiem Zarządu był Prezes Zarządu. Wskazany członek zarządu cyklicznie przekładał Radzie Nadzorczej informacje

o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń. Rada Nadzorcza uwzględniając pozytywną rekomendację Komitetu Audytu Wewnętrznego dokonała corocznej oceny Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń uznając ją za adekwatną i skuteczną.

## 1.2. Organizacja Banku, w tym jego struktura organizacyjna

Organizacja Banku jest określona w „Strukturze organizacyjnej Banku Ochrony Środowiska S.A.” oraz „Regulaminie organizacyjnym Banku Ochrony Środowiska S.A.”, regulaminach komórek organizacyjnych Centrali, regulaminach innych niż Centrala jednostek organizacyjnych Banku i zapewnia realizację zadań przewidzianych w *Statucie Banku*, „Strategii zarządzania Bankiem na lata 2025 – 2027” oraz planach finansowych.

W 2025 roku struktura organizacyjna Banku była dostosowana do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, stwarzała właściwe warunki dla realizacji celów biznesowych oraz współpracy z podmiotami Grupy Kapitałowej Banku. Struktura organizacyjna obejmowała i odzwierciedlała cały obszar działalności Banku i wyodrębniała każdą kluczową funkcję - zarówno w odniesieniu do podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy Członkami Zarządu (zgodnie z uchwałą dotyczącą wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku), jak również w odniesieniu do podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy jednostkami i komórkami organizacyjnymi oraz ustalonymi stanowiskami.

W 2025 roku Zarząd zapewniał niezależność struktur odpowiedzialnych za ocenę, pomiar, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie ryzyka od struktur, których działalność generuje ryzyko, a także niezależność komórki audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności.

W strukturze Centrali funkcjonowały komórki powołane do wspierania realizacji misji Banku, m.in. w zakresie pozyskiwania i wykorzystania programów publicznych; Bank wpisywał się w standardy dotyczące ekologii oraz trendy rynkowe dotyczące m.in. raportowania i ratingu ESG oraz taksonomii.

W 2025 roku struktura organizacyjna była dostosowywana zarówno do obowiązujących wymogów (struktura jest budowana w taki sposób, aby spełniać wymogi określone w przepisach, w szczególności w ustawie Prawo bankowe, rekomendacjach i wytycznych KNF oraz realizować zalecenia instytucji nadzorczych po przeprowadzonych inspekcjach), jak również do biznesowych potrzeb Banku, w szczególności w zakresie wspierania realizacji „Strategii zarządzania Bankiem na lata 2025 – 2027”, adresowania potrzeb Banku mających na celu wzmocnienie sprzedaży i budowanie oraz utrzymywanie długotrwałych relacji z klientami Banku. Zmiany struktury organizacyjnej były dokonywane zgodnie z „Zasadami wprowadzania zmian organizacyjnych w Banku Ochrony Środowiska S.A.”

W 2025 roku pracownicy Banku mieli zapewniony dostęp do informacji o strukturze organizacyjnej, zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności komórek organizacyjnych Centrali i innych niż Centrala jednostek organizacyjnych Banku. Tworząc lub dokonując zmiany struktury organizacyjnej, Bank zapewniał jej spójność zarówno z przepisami zewnętrznymi, jak i przepisami wewnętrznymi, w tym ze Statutem Banku. Pracownicy byli zaznajamiani z przepisami wewnętrznymi dotyczącymi organizacji Banku już na etapie zatrudniania, a także każdorazowo po wprowadzeniu zmian w strukturze organizacyjnej.

Struktura organizacyjna Banku została poddana przeglądowi - Rada Nadzorcza była informowana o wynikach przeglądu. Ponadto – w ramach cyklicznych informacji nt. istotnych wydarzeń w funkcjonowaniu Banku mających miejsce pomiędzy posiedzeniami Rady Nadzorczej – Rada była na bieżąco informowana o wprowadzanych zmianach organizacyjnych.

Celem zapewnienia właściwej organizacji i działania Banku – poza regulacjami wskazanymi wyżej - wdrożono także szereg innych dokumentów, w tym w szczególności:

- „Regulamin pracy w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Regulamin pracy zdalnej w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Instrukcja sporządzania, kontroli i obiegu dokumentów księgowych w Banku Ochrony Środowiska S.A., a także Instrukcja kancelaryjna Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Regulamin ochrony przepływu informacji poufnych lub stanowiących tajemnicę zawodową w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Polityka outsourcingu w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Polityka wynagrodzeń Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Polityka zatwierdzania nowych produktów w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Procedura sporządzania informacji bieżących, poufnych i okresowych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. jako emitenta papierów wartościowych”;
- „Kodeks etyki Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Polityka Zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Regulamin przyznawania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. darowizn oraz Zasady zarządzania działaniami sponsoringowymi w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Zasady zawierania umów oraz wprowadzania wzorów umów standardowych w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Zasady udzielania pełnomocnictw do składania oświadczeń w imieniu Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie praw i obowiązków majątkowych oraz udzielania upoważnień do wykonywania czynności faktycznych”;
- „Strategia ESG Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na lata 2025-2027, a także Zasady ESG dla dostawców w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Regulamin Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Regulamin Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Zasady funkcjonowania systemu informacji zarządczej oraz sporządzania i przekazywania informacji zarządczej w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Zasady zarządzania procesami w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- „Matryca Funkcji Kontroli”;
- „Regulamin ochrony Informacji Poufnych (MAR) w Banku Ochrony Środowiska S.A.”.

Organizacja Banku przyczyniała się do zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i na poziomie Grupy.

Bank jako podmiot dominujący w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. sprawował nadzór właścicielski nad podmiotami zależnymi. Ramy i zasady współpracy w Grupie zostały określone m.in. w Porozumieniach o współpracy zawartych z podmiotami zależnymi, a także w:

- „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Banku Ochrony Środowiska S.A.”, gdzie jedna z części tego dokumentu dotyczy zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy;
- „Polityce Zgodności w Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.”, która określa wytyczne co do sposobu funkcjonowania Grupy Kapitałowej, w celu zapewnienia zgodności z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi, standardami rynkowymi oraz wytycznymi, stanowiskami i rekomendacjami organów nadzoru, a także określa zasady współpracy Banku z podmiotami zależnymi oraz zasady sprawowania przez Bank nadzoru nad zapewnieniem zgodności w Grupie Kapitałowej;
- „Zasadach uczestnictwa Banku Ochrony Środowiska S.A.” w spółkach, które określają w szczególności: zasady sprawowania przez Bank nadzoru właścicielskiego oraz wykonywania uprawnień właścicielskich, w tym nad spółkami Grupy Kapitałowej, zasady sprawowania przez Bank nadzoru biznesowego nad spółkami Grupy Kapitałowej, zasady raportowania w obrębie Grupy, zasady monitorowania i raportowania przestrzegania (na poziomie Grupy) wymogów w zakresie ładu wewnętrznego, a także zasady dotyczące współpracy komórek organizacyjnych Centrali w zakresie wypełniania obowiązków informacyjnych wobec odbiorców zewnętrznych.

W ocenie Rady Nadzorczej struktura organizacyjna Banku odpowiadała wymogom co do zapewnienia właściwego podziału zadań i odpowiedzialności, w tym:

- niezależność struktur odpowiedzialnych za ocenę, pomiar, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie ryzyka od struktur, których działalność generuje ryzyko;
- niezależność struktur monitorujących bezpieczeństwo systemu informatycznego Banku i ochrony informacji od struktur operacyjnych Banku;
- niezależność komórki audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności;
- nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku przez członka Zarządu nadzorującego obszar ryzyka;

oraz sprzyjała osiągnięciu założonych celów biznesowych i było zgodne ze strategicznymi kierunkami rozwoju Banku.

### **1.3. Zasady działania, uprawnienia i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Ochrony środowiska S.A.**

Zadania w zakresie wdrożonego w Banku ładu wewnętrznego były realizowane przez wszystkie organy Banku, tj. Walne Zgromadzenie, Radę Nadzorczą oraz Zarząd – zgodnie z ich kompetencjami, a także komórki organizacyjne Centrali i inne niż Centrala jednostki organizacyjne Banku, a w szczególności przez:

- Departament Zgodności, który przedstawiał Zarządowi, Komitetowi Audytu Wewnętrznego oraz Radzie Nadzorczej okresowe informacje o ryzyku braku zgodności obejmujące elementy ładu korporacyjnego;

- Departament Audytu Wewnętrznego, który uwzględniał w swoich badaniach obowiązek przestrzegania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i przedstawiał Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej swoje wnioski z ocen obszarów poddanych audytowi;
- Biuro Komunikacji (w tym Relacje Inwestorskie), które odpowiadało za właściwą komunikację, tak wewnętrzną jak i zewnętrzną, w tym za realizację obowiązków informacyjnych nałożonych na emitentów papierów wartościowych zawartych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW”, a także koordynowało działania związane z przestrzeganiem w Banku zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW” i „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”;
- Departament Strategii, Organizacji i Transformacji, który monitorował realizację „Strategii zarządzania Bankiem na lata 2025 – 2027”, a także przygotowywał projekty zmian struktury organizacyjnej i regulaminu organizacyjnego Banku, odpowiadał za ich zgodność z wymogami regulacyjnymi, przeprowadził przegląd struktury organizacyjnej Banku i jej zmian oraz ocenił dostosowanie struktury organizacyjnej do przyjętej Strategii zarządzania Bankiem na lata 2025 - 2027.

Walne Zgromadzenie w 2025 roku szczególności:

- dokonało zmian w Statucie Banku;
- powoływało i odwoływało członków Rady Nadzorczej oraz dokonywało oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz kolegialnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy także uchwalenie polityk określających zasady dokonywania pierwotnej i wtórnej oceny odpowiedniości, różnorodności członków Rady Nadzorczej, ustalenie zasad powoływania i odwoływania członków organu zarządzającego, jak również zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu Banku. W 2025 roku nie były wprowadzane zmiany w regulacjach określających ww. kwestie.

Rada Nadzorcza Banku sprawowała stały nadzór nad Bankiem we wszystkich obszarach jego działalności, mając także na względzie pełnioną przez Bank rolę spółki dominującej w stosunku do spółek zależnych. Rada Nadzorcza działała w ramach kompetencji przysługujących na podstawie ustawy Prawo bankowe, Kodeksu spółek handlowych oraz innych przepisów prawa, a także rekomendacji nadzorczych, przyjętych przez Bank standardów rynkowych, postanowień Statutu Banku, Regulaminu Rady Nadzorczej oraz innych regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku. Skład Rady Nadzorczej Banku i jej komitetów był zgodny z kryteriami odpowiedniości, zarówno w wymiarze indywidualnym, jak i całego organu - co przyczyniało się do ostrożnego i skutecznego sprawowania nadzoru przez Radę Nadzorczą nad działalnością Banku.

Zarząd Banku kierował działalnością Banku. Do zakresu działań Zarządu należą sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych organów Banku. Zarząd działał w ramach kompetencji przysługujących na podstawie ustawy Prawo bankowe, Kodeksu spółek handlowych oraz innych przepisów prawa, a także rekomendacji nadzorczych, przyjętych przez Bank standardów rynkowych, postanowień Statutu Banku, Regulaminu Zarządu oraz innych regulacji wewnętrznych Banku. Skład Zarządu Banku był zgodny z kryteriami odpowiedniości, zarówno w wymiarze

indywidualnym jak i całego organu, co przyczyniało się do ostrożnego i skutecznego zarządzania Bankiem.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku spełniały warunek odpowiedniości, tj. posiadały wiedzę, umiejętności i doświadczenie, niezbędne do pełnienia powierzonych im funkcji lub stanowisk i obowiązków oraz dawali rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Odpowiedniość ww. osób – zarówno w ujęciu indywidualnym, jak i zbiorowym – była oceniana i monitorowana zgodnie z wdrożonymi w Banku Politykami oceny odpowiedniości dotyczącymi odrębnie Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

Osoby zajmujące stanowiska pełniące kluczowe funkcje w Banku były identyfikowane na podstawie „Polityki identyfikowania kluczowych funkcji oraz oceny odpowiedniości kandydatów i osób zajmujących stanowiska pełniące kluczowe funkcje w Banku Ochrony Środowiska S.A.” (na podstawie której tworzona jest *Lista stanowisk pełniących kluczowe funkcje w Banku*).

Ryzyko wystąpienia wakatów w Zarządzie oraz wśród osób pełniących kluczowe funkcje zostało zmitygowane dzięki wdrożeniu „Zasad planowania kadry rezerwowej (Plan sukcesji) w Banku Ochrony Środowiska S.A.” oraz „Zasad dotyczących powoływania i odwoływania członków organu zarządzającego”.

Rada Nadzorcza ocenia, że zasady działania, uprawnienia i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku zostały opisane w stosownych regulacjach wewnętrznych i były realizowane zgodnie z postanowieniami tych przepisów. Obowiązujący w Banku system regulacji wewnętrznych zapewniał wyraźne przypisanie zadań i odpowiedzialności ww. organom i osobom, co zapewniało skuteczne działanie na rzecz realizacji „Strategii zarządzania Bankiem w latach 2025-2027” oraz „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Ochrony Środowiska S.A.”

## **2. Ocena stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla Spółek Notowanych na głównym rynku GPW – „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” i sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2025 roku**

Rada Nadzorcza dokonała przedmiotowej oceny realizując obowiązki wynikające z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz zasady 2.11.4. „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”, a także § 2 ust. 2 „Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.”

### **2.1. Stosowanie przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r.**

Od 1 stycznia 2015 r. w Banku są stosowane i przestrzegane „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzone Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.

Zasady te regulują relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, jego organizację, współpracę z akcjonariuszami i klientami, działanie i współpracę organów statutowych, a także funkcje nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

W celu zapewnienia przestrzegania oraz prawidłowego stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, w Banku zostały wyznaczone komórki organizacyjne odpowiedzialne za stosowanie i właściwą realizację poszczególnych zasad, zgodnie z obszarami ich odpowiedzialności w ramach Banku.

Rada Nadzorcza Banku – na podstawie oceny dokonanej przez Zarząd, w tym na podstawie oświadczenia Zarządu nt. stosowania zasad ładu korporacyjnego, zawartego w rocznym sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2025 roku sporządzonym łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku - ocenia, że w 2025 roku Bank stosował wszystkie wydane przez KNF „Zasady Ładu Korporacyjnego” (w ramach bieżącego nadzoru Rada Nadzorcza nie stwierdziła przypadków naruszenia przyjętych przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”).

Dodatkowo Rada Nadzorcza informuje, że w 2025 roku w ramach swoich kompetencji dokonała wyboru firmy audytorskiej BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. („BDO”) do realizacji badania rocznych sprawozdań finansowych BOŚ S.A. i rocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. oraz przeprowadzenia przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych BOŚ S.A. i półrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. oraz przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za lata 2026-2027.

## **2.2. Stosowanie przez Bank zasad ładu korporacyjnego dla spółek notowanych na Głównym Rynku GPW – „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2025 roku**

Wymóg oceny przez Radę Nadzorczą stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego wynika bezpośrednio z zasady 2.11.4. „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”.

W 2025 roku – zgodnie z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ w 2025 roku sporządzonym łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A. – Zarząd poinformował, że Bank nie stosował następujących zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”:

- **1.4.** W celu zapewnienia należytej komunikacji z interesariuszami, w zakresie przyjętej strategii biznesowej spółka zamieszcza na swojej stronie internetowej informacje na temat założeń posiadanej strategii, mierzalnych celów, w tym zwłaszcza celów długoterminowych, planowanych działań oraz postępów w jej realizacji, określonych za pomocą mierników, finansowych i niefinansowych. Informacje na temat strategii w obszarze ESG powinny m.in.: **(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;

- **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;
- **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%;
- **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.;
- **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;
- **4.9.** W przypadku gdy przedmiotem obrad walnego zgromadzenia ma być powołanie do rady nadzorczej lub powołanie rady nadzorczej nowej kadencji:  
**(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.

Realizując obowiązek dokonania oceny, Rada Nadzorcza stwierdza, że:

- zgodnie z § 29 ust. 3 „Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.”, Bank zobowiązany jest do przekazywania Giełdzie, za pośrednictwem portalu sprawozdawczego GPW Data, raportów dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego przyjętych przez GPW;

- zbiór zasad stosowanych i niestosowanych przez Bank - wraz z wyjaśnieniem dotyczącym przyczyn niestosowania wyżej wymienionych sześciu zasad - został opublikowany raportem GPW Data nr 1/2026 dnia 20 lutego 2026 r. i zamieszczony na stronie internetowej Banku w sekcji Relacje Inwestorskie/Ład Korporacyjny/Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW. Rada Nadzorcza oceniła wyjaśnienia Banku jako adekwatne, zawierające wystarczające informacje nt. niestosowania wskazanych zasad;
- zgodnie z § 72 ust. 7 pkt 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim („Rozporządzenie”), sprawozdanie z działalności emitenta powinno zawierać oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, stanowiące wyodrębnioną część tego sprawozdania. Powyższe Rozporządzenie określa również jakie informacje powinny być zawarte w oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego. Bank, realizując powyższe obowiązki, zamieścił w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2025 roku sporządzonym łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności BOŚ S.A „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego”, zawierające wszystkie elementy określone w § 72 ust. 7 pkt 5 Rozporządzenia. Ponadto w wykonaniu zasady 1.1. Dobrych Praktyk, Oświadczenie Banku o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2025 r. po publikacji jest zamieszczane na stronie internetowej Banku.

W celu zapewnienia przestrzegania i prawidłowego stosowania Dobrych Praktyk w Banku zostały wyznaczone komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację przypisanych im zasad, zgodnie z obszarami ich odpowiedzialności w ramach Banku.

W 2025 roku Rada Nadzorcza była informowana przez Zarząd o treści raportów bieżących i informacji publikowanych przez Bank, w szczególności informacji odnoszących się do przestrzegania zasad ładu korporacyjnego – co umożliwiło Radzie Nadzorczej niezwłoczne pozyskanie informacji o Banku przekazywanych na rynek. Rada Nadzorcza stwierdza, że publikowane przez Bank dokumenty i informacje dotyczące zasad ładu korporacyjnego są zgodne ze stanem faktycznym.

W ramach zagadnień dotyczących ładu korporacyjnego Rada Nadzorcza rozpatrywała w ciągu roku i pozytywnie oceniała cykliczne raporty dot. realizacji Strategii ESG oraz informacje na temat uzyskanego ratingu ESG.

Realizując „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021” Bank wykorzystywał do komunikacji z rynkiem oraz klientami różne kanały komunikacji - podstawowym z nich jest strona internetowa Banku, w tym zwłaszcza sekcja Relacje Inwestorskie, ale też inne, m.in. udział w seminariach/ konferencjach organizowanych przez różnego rodzaju podmioty rynku finansowego, spotkania z klientami (np. w formule śniadań biznesowych organizowanych przez centra biznesowe).

Bank zapewniał również właściwy przekaz informacji dla akcjonariuszy – zarówno za pomocą raportów okresowych, w których przekazywane były cykliczne informacje/sprawozdania dotyczące sytuacji finansowej Banku i Grupy Kapitałowej, jak i raportów bieżących, dzięki którym akcjonariusze mieli zapewniony dostęp do bieżących, najistotniejszych informacji dotyczących

Banku, jak również do treści dokumentów oraz projektów uchwał Walnego Zgromadzenia.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działania Banku w tym zakresie – jako adekwatne i zgodne z wymogami tych przepisów.

W ocenie Rady Nadzorczej Bank należycie realizował obowiązki informacyjne wynikające z „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021”, Regulaminu Giełdy oraz przepisów dotyczących realizacji obowiązków informacyjnych przez spółki notowane na rynku publicznym.

Rada Nadzorcza – na podstawie otrzymywanych materiałów, jak również na podstawie własnych ocen, opinii i obserwacji – ocenia, że wdrożony w Banku ład wewnętrzny w 2025 roku był adekwatny do skali i charakteru prowadzonej działalności, tj.:

- zapewniał stabilne i bezpiecznie funkcjonowanie Banku, a także ochronę interesów akcjonariuszy oraz klientów;
- był zgodny z przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi, a także przyjętymi przez Bank standardami rynkowymi;
- był przejrzysty, spójny i określony w Statucie Banku, Regulaminie organizacyjnym oraz zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych (strategie, polityki, procedury, instrukcje i in.);
- regulacje wewnętrzne podlegają bieżącym przeglądom i dostosowaniu do zmieniających się przepisów prawa, wymogów nadzorczych oraz sytuacji i potrzeb Banku;
- wspierał zarządzanie ryzykami związanymi z działalnością Banku;
- wspierał poprawę efektywności i optymalizację procesów wewnętrznych;
- zapewniał transparentność i odpowiedzialność działania organów statutowych Banku;
- przyczyniał się do budowania zaufania akcjonariuszy, klientów i pozostałych interesariuszy.

Rada Nadzorcza ocenia skuteczność ładu wewnętrznego w powiązaniu z oceną skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej za rok 2025 i uznaje skuteczność ładu wewnętrznego w Banku za 2025 rok na takim samym poziomie (ład wewnętrzny nie w pełni skuteczny). Informacja nt. dokonanej oceny systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej została zawarta w załączniku nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

**Raport nt. oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w 2025 r.,  
wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia, czy Polityka  
Wynagrodzeń w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi  
i bezpieczeństwu działania Banku.**

Zgodnie z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanymi Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r., Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w BOŚ S.A. w 2025 r.

Dokonując oceny, Rada Nadzorcza uwzględniła w szczególności następujące fakty:

- Bank posiada Politykę Wynagrodzeń, która określa formę, strukturę i sposób ustalania wynagrodzenia członków organów spółki i jej kluczowych menedżerów;
- zasady obowiązujące w Banku w zakresie przyjętej Polityki Wynagrodzeń mają na celu:
  - adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku,
  - przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników, których doświadczenie, wiedza i kompetencje budują przewagę konkurencyjną Banku,
  - zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku apetyt na ryzyko lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów ograniczając konflikt interesów,
  - zapewnienie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i neutralności pod względem płci, wieku, niepełnosprawności, stanu zdrowia, rasy, narodowości, pochodzenia etnicznego, religii, wyznania, bezwyznaniowości, przekonań politycznych, przynależności związkowej, orientacji seksualnej, tożsamości płciowej, statusu rodzinnego, stylu życia oraz innych okoliczności, które mogą narazić na zachowania dyskryminacyjne, poprzez zapewnienie jednolitych, nieróżnicujących zapisów,
- wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu w BOŚ S.A. ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także do skali działalności Banku;
- systemy motywacyjne dla Członków Zarządów BOŚ S.A. i jej kluczowych menedżerów uzależniają poziom wynagrodzenia zmiennego od długotrwałej sytuacji finansowej spółki oraz długotrwałego wzrostu wartości Banku dla akcjonariuszy;

- w celu powiązania wynagrodzenia Członków Zarządu i kluczowych menedżerów z długookresowymi celami biznesowymi i finansowymi, Bank egzekwuje zapisy 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, m.in. poprzez:
  - o wypłatę części wynagrodzenia zmiennego w akcjach BOŚ S.A. (akcje rzeczywiste/akcje fantomowe),
  - o odroczenie części wynagrodzenia zmiennego na 5 równych rocznych transz i wypłatę w zależności od wyników finansowych Banku osiągniętych za okres ostatnich 3 lat działalności BOŚ S.A.
- Wynagrodzenie zmienne, w tym część odroczone, jest:
  - o ograniczane lub wstrzymywane, między innymi w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
  - o ograniczane lub Bank może odmówić jego wypłaty bądź realizacji, w szczególności gdy:
    - ✓ wyniki Banku niekorzystnie i znacząco odbiegają od zatwierdzonego planu finansowego na dany rok,
    - ✓ dowiedziono znaczącego uchybienia lub błędu osoby zajmującej stanowisko kierownicze,
    - ✓ dowiedziono niewłaściwego postępowania osoby zajmującej stanowisko kierownicze lub popełnienia istotnych błędów,
    - ✓ osoba zajmująca stanowisko kierownicze uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania,
    - ✓ osoba zajmująca stanowisko kierownicze nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem,
    - ✓ dowiedziono naruszenia bądź niedopełnienia obowiązków w zakresie przestrzegania przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze i/ lub podległą komórce/ jednostkę organizacyjną regulacji wewnętrznych/ instrukcji związanych z zarządzaniem ryzykiem/ wynikiem/ systemem kontroli wewnętrznej (w tym w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i/lub cyberbezpieczeństwa),
  - o ograniczane w sytuacji korzystania przez Bank z wyjątkowej interwencji publicznej,
- w Banku funkcjonuje Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji powołany spośród Członków Rady Nadzorczej;
- wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej nie jest uzależnione od opcji i innych instrumentów pochodnych ani jakichkolwiek innych zmiennych składników wynagradzania;
- w roku 2025 wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu spełniało wymogi ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami oraz było dostosowane do sytuacji finansowej Banku. Wypełniono w ten sposób wymóg par. 28 ust. 2 *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, zgodnie z którym polityka wynagradzania winna uwzględniać sytuację finansową instytucji. Powyższe miało następujące skutki:

- o fundusz wynagrodzeń całkowitych Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. stanowi około 98% mediany wynagrodzeń banków, dla których BOŚ posiada dane porównawcze,
- o wynagrodzenie całkowite osoby pełniącej funkcję przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska stanowi 88% mediany wynagrodzeń przewodniczących rad nadzorczych banków, dla których BOŚ posiada dane porównawcze,
- o wynagrodzenie Przewodniczącego Rady Nadzorczej BOŚ S.A. uplasowało się w środkowej części rankingu wynagrodzeń członków rad nadzorczych banków dla których BOŚ posiada dane porównawcze.

*Z uwagi na brak danych porównawczych za 2025 rok, BOŚ S.A. analizuje wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska w organach zarządczych i nadzorczych banków, notowanych na GPW, wypłacone w 2024 r.*

- wynagrodzenie zasadnicze wyższej kadry menedżerskiej BOŚ S.A. w 2025 r. stanowi ok. 68% mediany wynagrodzeń zasadniczych w 2025 r. dla pracowników wyższej kadry menedżerskiej w sektorze bankowym;
- Bank Ochrony Środowiska S.A. w corocznym Sprawozdaniu finansowym, Sprawozdaniu z działalności Zarządu oraz Sprawozdaniu o wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu przedstawia najważniejsze informacje dotyczące sposobu wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu, a także innych kluczowych menedżerów;
- Bank Ochrony Środowiska S.A. cyklicznie raportuje do Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu stan polityki wynagradzania zarówno w odniesieniu do kluczowych menedżerów, jak i pracowników zatrudnionych w poszczególnych funkcjach, umożliwiając ocenę polityki wynagradzania z punktu widzenia realizacji jej celów, w szczególności długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania Banku;
- w Banku Ochrony Środowiska S.A., realizując rekomendację nr 15 Rekomendacji Z KNF dot. Zasad ładu wewnętrznego w bankach, ustalono stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, który wynosić będzie maksymalnie 1:16.

Mając na uwadze powyższe, wypełniając obowiązek informacyjny wynikający z postanowień rekomendacji nr 30.1., rekomendacji Z KNF oraz Polityki wynagrodzeń, stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie 2025 r. do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie 2025 r., wyniósł 4,67 i tym samym nie przekroczył ustalonej wartości;

- przeciętne miesięczne wynagrodzenie całkowite pracowników BOŚ S.A. (bez Zarządu i Rady Nadzorczej) wypłacone w 2025 r. stanowi 221% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w IV kwartale 2025 r. wg GUS.

Natomiast przeciętne miesięczne wynagrodzenie całkowite oferowane pracownikom BOŚ w sieci sprzedaży kształtuje się na poziomie 205% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w IV kwartale 2025 r. wg GUS.

Powyższe dane uznaje się za adekwatne. Bank dąży do rynkowych wynagrodzeń całkowitych między innymi poprzez rozwój systemów wynagrodzeń zmiennych, w celu zachowania zdolności do pozyskiwania

i utrzymania kadr o kwalifikacjach niezbędnych do realizacji Strategii i celów Banku.

W 2025 r. kontynuowana była polityka wynagradzania prowadząca do zapewnienia spójnego i przejrzystego systemu wynagradzania, m.in. poprzez utrzymanie wprowadzonej od 2022 r. metody wartościowania stanowisk. Metoda ma za zadanie wspieranie dążenia do zagwarantowania konkurencyjnych wynagrodzeń w stosunku do ich poziomu rynkowego, umożliwiać klarowne ułożenie ścieżek kariery dla poszczególnych pracowników oraz tworzyć podstawy do wprowadzenia spójnego systemu wynagradzania przy jednoczesnym zachowaniu limitów wynikających z Grupowego Planu Naprawy;

- uwzględniając stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie konserwatywnego podejścia do wypłaty wynagrodzeń zmiennych, Polityka wynagrodzeń zawiera postanowienia uwzględniające ostrożne podejście w zakresie wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń w uzasadnionych przypadkach, takich jak wystąpienie sytuacji kryzysowej lub zdarzeń, wywierających negatywne skutki w gospodarce, mogące mieć wpływ na rynek finansowy, bazę kapitałową Banku i/lub jego wyniki finansowe;
- pracownicy komórki audytu wewnętrznego, komórki do spraw zgodności, komórki prawnej i komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem oraz komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za sprawy kadrowe, są wynagradzani za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie zmienne nie może być uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku;
- w celu zapewnienia adekwatności poziomu wynagrodzeń zasadniczych do kwalifikacji, doświadczenia, umiejętności, a także niezależności, obiektywizmu wypełniania zadań przez pracowników komórki organizacyjnej Centrali właściwej w zakresie audytu oraz spraw zgodności, Bank prowadzi stały monitoring poziomu wynagrodzeń zasadniczych pracowników tych komórek na tle poziomu wynagrodzeń zasadniczych pozostałych pracowników Banku oraz wynagrodzeń rynkowych;
- w ramach pakietu wynagrodzeń w BOŚ S.A. w 2025 roku były ujęte następujące składniki wynagrodzeń:
  - wynagrodzenie zasadnicze,
  - prywatna opieka medyczna, częściowo finansowana przez pracodawcę,
  - dodatek do wynagrodzenia za pracę w godzinach nadliczbowych,
  - dodatek do wynagrodzenia za pracę w niedzielę i święto,
  - dodatek do wynagrodzenia za pracę w porze nocnej,
  - wynagrodzenie za czas dyżuru,
  - wynagrodzenie za czas niezdolności do pracy wskutek choroby,
  - wynagrodzenie zmienne,
  - nagroda uznaniowa,
  - świadczenia przysługujące w okresie czasowej niezdolności do pracy,
  - świadczenia z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych,
  - odprawa pieniężna w związku z przejściem na emeryturę lub rentę z tytułu niezdolności do pracy,
  - ryczałt z tytułu pracy zdalnej,

- dodatkowe wynagrodzenie dla radcy prawnego wynikające z art. 224 ust. 2 ustawy o radcach prawnych,
- w 2025 r. w BOŚ S.A. nie było zróżnicowania na różne pakiety wynagrodzenia w kategorii wynagrodzeń stałych. Zróżnicowanie miało miejsce w kategorii wynagrodzeń zmiennych:
  - dedykowany system wynagrodzeń zmiennych dla kluczowych menedżerów, których działalność zawodowa w ramach zajmowanego stanowiska miała istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. Risk Takers), mający na celu powiązanie wynagrodzenia z długookresowymi celami biznesowymi i finansowymi Banku,
  - roczny system premiowy dla wszystkich pracowników niebędących Risk Takerami, mający na celu powiązanie wyniku realizowanych zadań w trakcie okresu rozliczeniowego z wysokością wynagrodzenia zmiennego. W ramach tego systemu w trakcie 2025 roku funkcjonowały trzy mechanizmy naliczania wysokości: MBO 33%, MBO 25%, MBO 16%, (gdzie % oznacza procent wynagrodzenia rocznego za realizację postawionych celów na poziomie 100%). MBO 33% dedykowany był stanowiskom sprzedażowym w obszarze sprzedaży korporacyjnej, MBO 25% dedykowany pozostałym stanowiskom sprzedażowym, MBO 16% stanowiskom wsparcia i operacji. Dodatkowo na wypłaty z systemu miała wpływ ocena postawy, która jest zależna od zgodności zachowań pracownika z przyjętymi przez Bank wartościami.  
W ramach systemu istniała możliwość wypłaty części premii w trakcie roku (w szczególności dla pracowników sprzedaży), która podczas rocznego rozliczenia premii pomniejsza jej wartość.  
Od czerwca 2025 roku został zmodyfikowany system premiowy dedykowany dla pracowników w obszarze sprzedaży MŚP oraz mikro, detalicznej i prywatnej; kluczową zmianą jest odejście od mechanizmu MBO na rzecz:
    - ✓ w sprzedaży MŚP – uzależnienie wysokości premii kwartalnej od stopnia realizacji planu kwartalnego pracownika,
    - ✓ w sprzedaży mikro, detalicznej i prywatnej - powiązania premii z sumą prowizji przygotowawczych pobranych od klienta,
  - w celu ograniczenia ryzyka wypłaty wynagrodzeń zmiennych z powyższych systemów w przypadku złej sytuacji finansowej Banku zastosowano warunek ich uruchomienia, jakim jest realizacja wyniku finansowego netto Banku za dany rok na poziomie co najmniej 90%. Dodatkowo naliczenie premii danemu pracownikowi jest uzależnione od realizacji jego celów na poziomie co najmniej 90%,
  - w celu zapewnienia powiązania wynagrodzenia z długookresowymi celami biznesowymi i finansowymi Banku dla Risk Takers, Bank w następstwie rekomendacji Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji stosuje mechanizm malus. Bank nie stosuje mechanizmu clawback, który stoi w sprzeczności z obowiązującym w Polsce prawem pracy,
- w 2025 r. w BOŚ S.A. został przeprowadzony coroczny audyt wewnętrzny, którego celem była ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w procesie ustalania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia. Ocenę adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w zakresie Polityki zmiennych składników wynagrodzeń ustalono na poziomie zadowalającym. Raport z przeprowadzonego audytu został przedstawiony Komitetowi ds.

Wynagrodzeń i Nominacji, Komitetowi Audytu Wewnętrznego oraz Radzie Nadzorczej. W 2026 roku Bank Ochrony Środowiska wdraża zalecane działania naprawcze. Na dzień 30.04.2026 r., wszystkie zalecenia zostały zrealizowane w terminie;

- BOŚ S.A. prowadzi cykliczny monitoring luki pomiędzy wynagrodzeniami zasadniczymi kobiet i mężczyzn (tzw. GPG). Wyniki pomiarów na koniec kolejnych kwartałów 2025 r. przedstawia poniższa tabela (minus oznacza, że wynagrodzenie kobiet jest niższe od wynagrodzenia mężczyzn):

GPG	Bank ogółem	Stanowiska specjalistyczne	Średnia kadra menedżerska	Wyższa kadra menedżerska
31.03.2025	-17,0%	-12,4%	-17,8%	-7,6%
30.06.2025	-17,5%	-11,0%	-19,7%	-5,0%
30.09.2025	-17,0%	-10,9%	-20,0%	-6,5%
31.12.2025	-17,0%	-11,5%	-19,8%	-11,9%

Luka płacowa w organach zarządczych: poziom luki członków Rady Nadzorczej kształtował się w 2025 roku na poziomie 1,5 %. Ze względu na brak kobiet w obecnym składzie Zarządu Banku nie ma przesłanek do badania luki płacowej.

Na podstawie powyższych danych możemy wnioskować, że Bank w 2025 utrzymywał lukę płacową na porównywalnym poziomie.

W ramach raportowania ESG, Bank prezentuje lukę pomiędzy wynagrodzeniami całkowitymi kobiet i mężczyzn (metodologia zgodna z wytycznymi ZBP z 2025 r.). W raporcie podana jest luka dla grupy kapitałowej BOŚ, natomiast w Banku luka za 2025 rok wyniosła 10,13%.

### Projekt oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia, czy Polityka Wynagradzania w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Walne Zgromadzenie Banku, realizując przepisy Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, a także:

- kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku Ochrony Środowiska S.A. i interes akcjonariuszy,
- uwzględniając wyniki dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania w BOŚ S.A w 2025 r., potwierdzającej jej przejrzystość i zgodność z przepisami,

stwierdza, że w ocenie organu stanowiącego Polityka Wynagradzania w BOŚ sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Załącznik Nr 4  
do Sprawozdania z działalności  
Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2025 r.

**Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku**

Podstawą do przedstawienia Informacji na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2025 r. jest Zasada 2.11.6 „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”, stanowiących Załącznik do Uchwały Nr 13/1834/2021 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 29 marca 2021 r. w sprawie uchwalenia „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”.

Polityka różnorodności wobec Rady Nadzorczej i Zarządu Banku jest określona odpowiednio w:

- przyjętej przez Walne Zgromadzenie – „Polityce różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- przyjętej przez Radę Nadzorczą – „Polityce różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.”.

Wyżej wskazane Polityki zostały wdrożone po pozytywnej rekomendacji Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej BOŚ S.A.

Bank Ochrony Środowiska S.A. uwzględnia w polityce kadrowej podstawowe elementy polityki różnorodności, wychodząc z założenia, że wartości wynikające z różnic stanowią dodatkowy atut organizacji.

Bank kieruje się zasadą niedopuszczalności jakiegokolwiek dyskryminacji w zatrudnieniu, bezpośredniej lub pośredniej, w szczególności ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, a także ze względu na formę zatrudnienia, postrzegając zróżnicowanie pracowników jako wartość, która tworzy kapitał i stanowi potencjalne źródło budowania przewagi konkurencyjnej Banku. BOŚ S.A. dąży do zapewnienia pracownikom przyjaznego środowiska pracy i przeciwdziała wszelkim przejawom dyskryminacji i mobbingu.

Polityki mają na celu:

- promowanie wyboru członków organów Banku przy uwzględnianiu zasady różnorodności;
- wspieranie realizacji celów strategicznych Banku poprzez realizację zasady różnorodności członków organów;
- zapewnienie wyboru do składu Rady Nadzorczej i Zarządu Banku osób posiadających szeroki zestaw cech i kompetencji, takich jak: zróżnicowane umiejętności, wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiedzę, płeć i wiek.

Przy podejmowaniu decyzji w sprawie wyboru członków organów Banku, odpowiednio Walne Zgromadzenie/ Rada Nadzorcza ma na uwadze zapewnienie wszechstronności w składzie organu, poprzez wybór do jego składu osób

zapewniających różnorodność, umożliwiając m.in. osiągnięcie docelowego wskaźnika w obszarze różnorodności płci na poziomie nie niższym niż 30%, z zastrzeżeniem, że uwzględnienie potrzeby różnorodności w składzie organu, w tym w obszarze różnorodności płciowej, nie może prowadzić do uszczerbku w prawidłowym nadzorze/ zarządzaniu Bankiem.

Powyższe, jest realizowane również przy uwzględnieniu postanowień obowiązujących w Banku przepisów dotyczących oceny odpowiedniości w stosunku do kandydatów/ członków odpowiednio Rady Nadzorczej/ Zarządu Banku oraz stosownych uchwał Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. określających tryb i zasady powoływania i odwoływania członków organów Banku.

### **Realizacja polityki różnorodności w Zarządzie:**

- 1) W trakcie roku 2025 nie zaistniały zmiany w składzie Zarządu, które miały wpływ na wartość wskaźnika różnorodności, tj. z dniem 11 kwietnia 2024 r. Rada Nadzorcza powołała skład Zarządu nowej XII kadencji - na dzień 31 grudnia 2025 roku - 100% członków Zarządu stanowili mężczyźni.

#### **Matryca według płci:**

	<b>liczba członków</b>	<b>liczba kobiet</b>	<b>% udział kobiet</b>
w okresie 2025 r.	5	0	0%
w całym 2025 r.			0,0%

#### **Matryca według wieku:**

	<b>liczba członków</b>	<b>wiek</b>	
		<b>do 50 lat</b>	<b>powyżej 50 lat</b>
w okresie 2025 r.	5	4	1

- 2) Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza biorąc po uwagę wymogi określone w ustawie – Prawo bankowe. Prezes Zarządu oraz Wiceprezes nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku powoływani są za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza powołuje członków Zarządu spośród kandydatów wyłonionych na podstawie postępowania kwalifikacyjnego, którzy przeszli procedurę oceny odpowiedniości i uzyskali pozytywną rekomendację Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

W skład Zarządu Banku powoływane są osoby z wysokimi kwalifikacjami. Spełnianie kryteriów odpowiedniości przez osoby pełniące funkcje w Zarządzie Banku podlega corocznej weryfikacji w ramach wtórnej oceny odpowiedniości

indywidualnej oraz odpowiedniości zbiorowej Zarządu jako organu kolegialnego.

Wszyscy członkowie wykazują się odpowiednim doświadczeniem i wiedzą umożliwiającymi im prawidłowe zarządzanie bankiem w podległych obszarach.

#### Matryca wg wykształcenia

	Wykształcenie*			
	nauki polityczne	ekonomia, bankowość i finanse	zarządzanie	nauki ścisłe
na koniec 2025 r.	1	3	2	1

\*uwzględniono wykształcenie wyższe oraz uzupełniające

Wykształcenie członków Zarządu uzupełnione jest dodatkowymi uprawnieniami i certyfikatami pozyskiwanymi w ramach dodatkowych kierunków studiów, studiów podyplomowych oraz specjalistycznych szkoleń, głównie z zakresu finansów i zarządzania. Każdy z członków Zarządu legitymuje się bogatym doświadczeniem zawodowym.

#### Realizacja polityki w Radzie Nadzorczej:

- 1) W trakcie roku 2025 r. zaistniały zmiany w składzie Rady Nadzorczej, które miały wpływ na wartość wskaźnika różnorodności, tj. z dniem 12.12.2025 r., Walne Zgromadzenie dokonało zmian personalnych w składzie Rady Nadzorczej - co miało wpływ na % udział kobiet w składzie Rady Nadzorczej BOŚ S.A.

#### Matryca według płci:

	liczba członków	liczba kobiet	% udział kobiet
w okresie do 04.12.2025 r.	9	2	22%
w okresie od 04.12.2025 r.	10	2	20%
w całym 2025 r.			22%

#### Matryca według wieku:

	liczba członków	wiek	
		do 50 lat	powyżej 50 lat
w okresie do 04.12.2025 r.	9	4	5
w okresie od 04.12.2025 r.	10	4	6

- 2) Członków Rady Nadzorczej powołuje Walne Zgromadzenie w głosowaniu tajnym biorąc pod uwagę wymogi określone w ustawie – Prawo bankowe i Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.

Aktualny skład Rady Nadzorczej reprezentuje szeroki zakres wiedzy, kompetencji i doświadczenia weryfikowany zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości (...). Spełnianie kryteriów odpowiedniości przez osoby pełniące funkcje w Radzie Nadzorczej podlega corocznej weryfikacji w ramach wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej oraz odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego.

W skład Rady Nadzorczej Banku powoływane są osoby z wysokimi kwalifikacjami. Wszyscy członkowie wykazują się odpowiednim doświadczeniem i wiedzą umożliwiającymi im sprawowanie odpowiedniego nadzoru nad Bankiem.

**Matryca według wykształcenia:**

	Wykształcenie*			
	ekonomia, bankowość i finanse	prawnicze	zarządzanie	Samorząd lokalny
na koniec 2025 r.	8	5	0	1

\*uwzględniono wykształcenie wyższe oraz uzupełniające

Wykształcenie członków Rady Nadzorczej uzupełnione jest dodatkowymi uprawnieniami i certyfikatami pozyskiwanymi w ramach dodatkowych kierunków studiów, studiów podyplomowych oraz specjalistycznych szkoleń, głównie z zakresu zarządzania, rachunkowości, prawa jak również uprawnieniami np. radcy prawnego, doradcy inwestycyjnego oraz biegłego rewidenta. Każdy z członków Rady Nadzorczej legitymuje się bogatym doświadczeniem zawodowym.

**Podsumowanie:**

W 2025 r. skład organu zarządzającego i nadzorującego był zróżnicowany pod względem wieku, wykształcenia, doświadczenia zawodowego oraz płci.

Życiorysy zawodowe Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej Banku są zamieszczone na stronie internetowej.

Pod względem różnorodności Bank będzie dążył do zapewnienia większego udziału kobiet w strukturze organów zarządzających zarówno Rady Nadzorczej jak i Zarządu, dążąc do osiągnięcia minimum 30% poziomu niedostatecznie reprezentowanej płci.

**Ocena  
realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych, o których mowa w  
art. 380<sup>1</sup> Kodeksu spółek handlowych (k.s.h.)  
oraz ocena sposobu sporządzania lub przekazywania  
Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub  
wyjaśnień zażądanych w trybie określonym  
w art. 382 § 4 k.s.h. – za 2025 rok**

W wykonaniu postanowień art. 382 § 3<sup>1</sup> pkt 3 i 4 k.s.h. Rada Nadzorcza Banku Ochrony Środowiska S.A. przedstawia:

- ocenę realizacji przez Zarząd Banku w 2025 roku obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 380<sup>1</sup> k.s.h.;
- ocenę sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd Banku w 2025 roku informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 k.s.h.

Stosownie do art. 380<sup>1</sup> k.s.h. Zarząd jest obowiązany, bez dodatkowego wezwania, do udzielenia Radzie Nadzorczej:

- 1) informacji o uchwałach zarządu i ich przedmiocie;
- 2) informacji o sytuacji spółki, w tym w zakresie jej majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw spółki, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym;
- 3) informacji o postępkach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności spółki, przy czym materiał powinien wskazywać na odstępstwa od wcześniej wyznaczonych kierunków, z jednoczesnym podaniem uzasadnienia tych odstępstw;
- 4) informacji o transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową spółki, w tym na jej rentowność lub płynność (materiał ma być przekazywany Radzie Nadzorczej niezwłocznie);
- 5) informacji o zmianach informacji uprzednio udzielonych radzie nadzorczej, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację spółki (materiał ma być przekazywany niezwłocznie).

Informacje, o których mowa w pkt 2-5 powyżej mają odnosić się we wskazanym zakresie również do spółek zależnych należących do Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. oraz spółek powiązanych.

Co do zasady informacje wymienione w pkt 1-3 powyżej powinny być przekazywane Radzie Nadzorczej na każdym posiedzeniu. Rada Nadzorcza może jednak, w drodze odpowiedniej uchwały, określić inne terminy przekazywania wyżej wymienionych informacji, na co zezwala art. 380<sup>1</sup> § 3 pkt 1 k.s.h.

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 23 listopada 2022 roku:

- zaakceptowała miesięczny cykl realizacji obowiązków informacyjnych, o których mowa powyżej w odniesieniu do informacji o:
  - uchwałach zarządu i ich przedmiocie (art. 380<sup>1</sup> § 1 pkt 1 k.s.h.),
  - sytuacji Banku, w tym w zakresie jej majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Banku, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym (art. 380<sup>1</sup> § 1 pkt 2 k.s.h.), przy czym na posiedzeniu w dniu 17 grudnia 2024 roku Rada Nadzorcza – przychylając się do wniosku Zarządu – wyraziła zgodę na zmianę miesięcznego cyklu przekazywania informacji z obszaru kadrowego na cykl kwartalny (począwszy od 2025 roku);
- na uzasadniony wniosek Zarządu Banku - w oparciu o art. 380<sup>1</sup> § 3 pkt 1 k.s.h. – wyraziła zgodę na kwartalny tryb przekazywania Radzie Nadzorczej okresowych informacji o:
  - rachunku przepływów pieniężnych i zmianach w kapitale własnym, po ich sporządzeniu na potrzeby okresowych sprawozdań finansowych, rozumianych przez Zarząd jako część informacji o sytuacji spółki, w tym w zakresie jej majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw spółki, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym (art. 380<sup>1</sup> § 1 pkt 2 k.s.h.),
  - postępach w realizacji Strategii zarządzania Bankiem, rozumianych przez Zarząd jako informacji o postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Banku (art. 380<sup>1</sup> § 1 pkt 3 k.s.h.);
- przyjęła zobowiązanie Zarządu do niezwłocznego przekazywania Radzie Nadzorczej informacji o:
  - transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową Banku, w tym na jego rentowność lub płynność (art. 380<sup>1</sup> § 1 pkt 4 k.s.h.),
  - zmianach informacji uprzednio udzielonych radzie nadzorczej, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację Banku (art. 380<sup>1</sup> § 1 pkt 5 k.s.h.).

W wyniku analizy materiałów przedkładanych na posiedzeniach, Rada Nadzorcza stwierdza, że zgodnie z ww. ustalonymi cyklami, Zarząd Banku przekazywał Radzie Nadzorczej następujące informacje dotyczące:

- podjętych uchwał Zarządu i ich przedmiotu;
- wyników finansowych Banku (informacje miesięczne) wraz z oceną stopnia realizacji Planu finansowego i GPN oraz działalności kredytowej – wraz z opisem i komentarzami dotyczącymi sytuacji Banku i realizowanych przez Bank przedsięwzięć i działań, a także informacjami o wynikach spółek zależnych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.;
- istotnych spraw mających miejsce pomiędzy posiedzeniami Rady Nadzorczej, zawierające w szczególności informacje z obszaru operacyjnego, inwestycyjnego, a także z obszaru kadrowego. Informacje odnoszą się we wskazanym zakresie również do spółek zależnych należących do Grupy Kapitałowej;
- postępów w realizacji Strategii zarządzania Bankiem (rozumianych przez Zarząd jako informacje o postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Banku) oraz informacje o rachunku przepływów pieniężnych i zmianach w kapitale własnym, po ich sporządzeniu na potrzeby okresowych sprawozdań finansowych.

W wyniku analizy informacji przekazywanych Radzie Nadzorczej pocztą elektroniczną w 2025 r., Rada Nadzorcza stwierdza, że Zarząd niezwłocznie przekazywał Radzie Nadzorczej informacje, które wymagają niezwłocznego trybu ich przekazania, w tym w szczególności:

- treść raportów bieżących przekazywanych do publicznej wiadomości;
- pisma do i od organów nadzoru, w szczególności do i od Komisji Nadzoru Finansowego.

W 2025 roku:

- nie miały miejsca zdarzenia, które powodowałyby konieczność przekazania informacji wynikających z art. 380<sup>1</sup> pkt 5 k.s.h., tj. informacji o zmianach uprzednio udzielonych Radzie Nadzorczej informacji, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację spółki;
- nie wystąpiły wskazane w art. 380<sup>1</sup> § 1 pkt 4 k.s.h. transakcje oraz inne zdarzenia lub okoliczności, które wymagałyby bezzwłocznego poinformowania Rady Nadzorczej, a które istotnie mogłyby wpłynąć na sytuację majątkową Banku, w tym jego rentowność lub płynność.

Ponadto Rada Nadzorcza informuje, że Zarząd Banku wywiązuje się z obowiązku sporządzania i przekazywania Radzie Nadzorczej informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 k.s.h. W 2025 roku Zarząd Banku, zgodnie z żądaniem Rady Nadzorczej, przedstawił dodatkowe informacje i materiały dotyczące sytuacji Banku, w tym w szczególności:

- materiał pt. „Analityka kosztów w Banku”, zawierający m.in. informacje dotyczącego nowego procesu zakupowego;
- w ramach prezentowanej cyklicznie informacji o wynikach finansowych Banku, Zarząd - zgodnie z oczekiwaniami Rady Nadzorczej – przekazywał dodatkowo zagregowane informacje (tzw. flash) o bieżących wynikach sprzedażowych, w tym o liczbie pozyskanych nowych klientów oraz syntetyczne informacje o dekompozycji portfela kredytowego korporacyjnego w podziale na poszczególne aktywa, informacje o szkodowości nowego portfela kredytowego (NPLn), a także informacje na temat współpracy Banku z pośrednikami finansowym;
- informację o osobach zatrudnionych na kluczowe stanowiska w Banku wraz z informacją nt. jakości i efektów pracy tych osób;
- informację nt. wpływu na Bank scenariusza szokowego, opartego na założeniu gwałtownego spadku cen energii;
- informację nt. realizacji rekomendacji audytora w zakresie sporządzania analizy prawnej o możliwości występowania w drodze prawnokarnej w związku z nieprawidłowościami projektów RK/2 – DPD oraz NPK-Korpo i Karty w związku ze współpracą z firmą V-Soft S.A. oraz bieżące informacje o postępkach w tej sprawie;
- informację o aktualnej sytuacji w zakresie podejścia Banku oraz rynku do nowej stawki referencyjnej POLSTR dla produktów kredytowych, w związku z wygaszaniem stawki WIBOR;
- informację nt. zapewnienia właściwego rozdziału działalności doradczej Banku od działalności biznesowej i kredytowej (na tle potencjalnego konfliktu interesów);

- informację nt. analizy wpływu na sytuację Banku ewentualnego podniesienia stawki CIT – zgodnie z projektem legislacyjnym;
- informację nt. planów rozwojowych w obszarze bancassurance;
- informację nt. analizy kosztowej opłacalności nabycia pojazdów w formie leasingu vs długoterminowy najem samochodów;
- informację nt. konwersji kampanii marketingowych na sprzedaż;
- informację nt. wyników przeprowadzonego przez Departament Audytu Wewnętrznego badania audytowego dotyczącego dostosowania Banku w obszarze działalności bancassurance do wytycznych Rekomendacji U KNF, w tym wymogu częstotliwości raportowania w zakresie bancassurance;
- w ramach prezentowanej cyklicznie informacji nt. realizowanego przez Bank Programu Ugód i pozwów złożonych przeciwko Bankowi w sprawach dot. walutowych kredytów hipotecznych Zarząd – zgodnie z oczekiwaniem Rady Nadzorczej - przedstawiał dodatkowe informacje dotyczące liczby i wartości kredytów już spłaconych oraz wielkości rezerw utworzonych na te transakcje (w podziale na portfel czynny i portfel spłacony);

a ponadto, zgodnie z oczekiwaniem Rady Nadzorczej, Zarząd prezentował Radzie Nadzorczej „Informację o nieautoryzowanych transakcjach płatniczych” (pierwotnie w cyklach miesięcznych, a następnie – zgodnie z decyzją Rady Nadzorczej – w cyklach kwartalnych).

Zarząd realizował również oczekiwania Rady Nadzorczej formułowane na posiedzeniach komitetów, w tym w szczególności Komitetu ds. Ryzyka, przedstawiając materiały do dyskusji w formule warsztatowej, obejmujące następujące tematy:

- Strategia działania Dyrektora Zarządzającego kierującego Pionem Zintegrowanego Ryzyka;
- Księga handlowa (dane z bilansu, strategia etc.);
- Przegląd portfeli i instrumentów w Księdze Bankowej (KB) – KB (wszystkie ekspozycje pasywa, aktywa oraz pozabilans), strategia zarządzania ryzykiem KB (ryzykiem stopy procentowej oraz kredytowym) w tym polityka inwestycyjna oraz strategie zabezpieczające (w tym modele biznesowe);
- Ryzyko IRRBB & CSRBB – główne miary ekspozycji oraz ryzyka stosowane w pomiarze oraz zarządzaniu (w tym miary nadzorcze), omówienie stosowanych metod i ich wyników;
- Informacja nt. sytuacji makroekonomicznej i na rynkach finansowych;
- Operacje na portfelu inwestycyjnym, monitoring limitów ryzyka i wynik ekonomiczny portfela;
- Raport wynikowy wg stanu na 30.09.2025 r. zawierający informacje o wyniku ALM i z portfela inwestycyjnego;
- Parametry oraz stawki transferowe dla aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych;
- Zasady funkcjonowania, ustalania i stosowania wewnętrznych stawek transferowych funduszy (System FTP);
- Badanie zdolności kredytowej – opis procesu, informacja o kierunku zmian i terminach ich wprowadzenia.

Przedstawiając powyższe, Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że Zarząd Banku Ochrony Środowiska S.A. właściwie wywiązuje się z obowiązków informacyjnych wobec Rady Nadzorczej, o których mowa w art. 380<sup>1</sup> k.s.h. oraz terminowo sporządza i przekazuje Radzie Nadzorczej informacje, dokumenty, sprawozdania lub wyjaśnienia zażądane w trybie określonym w art. 382 § 4 k.s.h. Informacje przedkładane były Radzie Nadzorczej w odpowiedniej formie, oczekiwanym zakresie i sposobie prezentowania.

**Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez Bank  
i Grupę Kapitałową BOŚ S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji  
charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków  
zawodowych itp. – za 2025 rok**

Zgodnie z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych 2021” (zasada nr 2.11.5) spółka i jej grupa przedstawiają zestawienie ww. wydatków wraz z uzasadnieniem.

W 2025 roku działania charytatywne, sponsoringowe i inne o zbliżonym charakterze, ukierunkowane były na promocję Banku jako instytucji zaangażowanej społecznie, obecnej tam, gdzie mają miejsce wydarzenia istotne z punktu widzenia misji Banku, interesów jego właścicieli.

Przyznawanie darowizn określa „Regulaminu przyznawania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. darowizn”. W 2025 roku decyzje o zaangażowaniu w ww. działania podejmowane były w zgodzie z ww. Regulaminem oraz wartościami ujętymi w „Strategii zarządzania Bankiem na lata 2025 – 2026”, a także w „Strategii ESG Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na lata 2024-2026”, w szczególności:

- Bank aktywny społecznie – realizacja działań na rzecz społeczeństwa z myślą o pozytywnym wpływie społecznym;
- KLIMAT/ESG – zaangażowanie w akcje ekologiczne i edukacja społeczeństwa. Szereg ważnych działań społecznych jest realizowana poprzez programy Fundacji BOŚ.

Realizując powyższe cele Bank angażował się w charytatywne działania wspierające – w formie darowizn – przede wszystkim fundacje i organizacje, których celami są: pomoc najbardziej potrzebującym, opieka nad zwierzętami oraz partnerstwa czy działania kulturalne edukacyjne. W niektóre działania charytatywne Bank zaangażował klientów. Przykładem jest akcja pomocy organizacjom, które opiekują się zwierzętami. Każda ankieta, pozyskana od klientów w trakcie badań satysfakcji, przełożyła się na złotówkę dla wybranych schronisk i fundacji.

Dom Maklerski BOŚ S.A. (DM BOŚ) skupił działania wokół wspierania fundacji oraz organizacji, których celem jest dobro osób najsłabszych i pokrzywdzonych przez los. Szczególnie istotna była pomoc dzieciom w ich walce o życie, zdrowie, sprawność i lepszą przyszłość.

Dodatkowo działalność edukacyjna i charytatywna realizowana jest przez Fundację BOŚ, której działania wynikają ze Statutu Fundacji, a którą wspierają w formie darowizn Bank oraz DM BOŚ:

Lp.	Spółka	Wspierana fundacja/organizacja	Kwota brutto
1.	Bank	TOWARZYSTWO PRZYJACIÓŁ DZIECI	20 000,00
2.	Bank	ŁOMŻYŃSKIE TOWARZYSTWO NAUKOWE IM. WAGÓW	10 000,00

3.	Bank	FUNDACJA URTICA DZIECIOM	5 000,00
4.	Bank	FUNDACJA ALLA POLLACCA NOVA	3 000,00
5.	Bank	FUNDACJA OSTATNIA PRZYSTAŃ	2 584,00
6.	Bank	FUNDACJA ZWIERZĘCA KRAINA	678,00
7.	Bank	SCHRONISKO PEGASUS	696,00
8.	Bank	FUNDACJA BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA	2 100 000,00
9.	DM BOŚ	FUNDACJA BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA	400 000,00
10.	DM BOŚ	Tour de Fundacja - akcja charytatywna	35 000,00
11.	DM BOŚ	Fundacja Samodzielni Robinsonowie	18 000,00
12.	DM BOŚ	Ogólnopolska Federacja Onkologiczna	15 000,00
13.	DM BOŚ	FUNDACJA DZIECIOM "ZDAŹYĆ Z POMOCĄ"	2 000,00
14.	DM BOŚ	Fundacja serce dla Maluszka	2 000,00
<b>RAZEM</b>			<b>2 613 958,00</b>

Bank oraz DM BOŚ angażowały się także jako sponsor lub partner w akcje oraz wydarzenia mające na celu promocję sportu, kulturę, edukację czy ekologię:

Lp.	Spółka	Wydarzenie	Kwota brutto
1.	Bank	POLSKI ZWIĄZEK JUDO	49 900,00
2.	Bank	MUZEUM NARODOWE W KRAKOWIE	24 600,00
3.	Bank	DOM KULTURY STARE BABICE CHÓR APROBATA	10 000,00
4.	Bank	KLUB SPORTOWY RUTKOW-SKI	17 000,00
5.	DM BOŚ	Partner Strategiczny konferencji dla dzieci i młodzieży w Warszawie na GPW 4 czerwca 2025 oraz Partner wspierający konferencji dla dzieci i młodzieży w Gdańsku 03 czerwca 2025 – FUNDACJA EDUKACJI FINANSOWEJ DLA DZIECI I MŁODZIEŻY - TRAMPKI NA GIEŁDZIE	10 000,00
6.	DM BOŚ	Partnerstwo w organizacji Szkolnej Internetowej Gry Giełdowej - FUNDACJA GPW	10 162,60
7.	DM BOŚ	Współpraca w ramach organizacji konferencji edukacyjnej „Wakacje z inwestowaniem” - FUNDACJA NA RZECZ EDUKACJI EKONOMICZNEJ POLAKÓW	10 000,00
8.	DM BOŚ	Współpraca Partner Strategiczny Akademii Giełdowej SGH - Klub Inwestora	6 000,00
9.	DM BOŚ	Współpraca przy projekcie specjalnym Letnia Gra Giełdowa Bankier.pl	16 500,00
<b>RAZEM</b>			<b>154 162,60</b>

W 2025 roku na Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. przeznaczyła:

— na działalność charytatywną kwotę 113 958,00 zł (DM BOŚ 72 000,00 zł; Bank 41 958,00 zł);

- na wsparcie działań wynikających ze Statutu Fundacji BOŚ kwotę 2 500 000,00 zł (DM BOŚ 400 000 zł; Bank 2 100 000,00 zł);
- na działania sponsoringowe kwotę 154 162,60 zł (DM BOŚ 52 662,60zł; Bank 101 500,00 zł).