



VI. OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU ŁADU KORPORACYJNEGO

1. Zasady ładu korporacyjnego

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

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

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

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

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

Zbiór zasad stosowanych i nie stosowanych przez Emitenta został opublikowany raportem EBI o nr 1/2026 dnia 20 lutego 2026 r. i zamieszczony na stronie internetowej Banku w zakładce Relacje Inwestorskie/Ład Korporacyjny/Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW (Ład korporacyjny | Bank Ochrony Środowiska) – Dokument o nazwie „Informacja na temat stanu stosowania przez spółkę zasad zawartych w Zbiorze Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021.

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

1.4. 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.
Zasada nie jest stosowana.

Komentarz spółki: W zakresie wynagrodzeń bank przestrzega wszystkich przepisów regulujących relacje z pracownikami, w szczególności przepisów Kodeksu Pracy oraz przepisów zakazujących jakiegokolwiek dyskryminacji bez względu na jej przyczynę. O poziomie wynagrodzeń (widełkach) decyduje poziom zaszerogowania stanowiska w wewnętrznej mapie stanowisk, który jest zdefiniowany w oparciu o opis tego stanowiska. Jest on niezależny od płci osoby zatrudnionej na danym stanowisku, a co za tym idzie pozbawiony wszelkich przesłanek dyskryminacyjnych ze względu na płeć lub inne charakterystyki osobowe (tj. wiek, wyznanie, itd.). W 2023 roku Bank opracował wewnętrzne zasady obliczania luki płacowej pomiędzy wynagrodzeniem kobiet i mężczyzn (GPG) i raportuje je wewnętrznie w cyklach miesięcznych. Bank nie publikuje przedmiotowych informacji na swojej stronie internetowej. Dodatkowo Bank co roku raportuje GPG na poziomie zsyntetyzowanym do KNF oraz do NBP. Niniejsza zasada na ten moment jest stosowana częściowo – Bank nie publikuje informacji 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 mające wpływ na działalność spółki i jej grupy, osiągnięte wyniki i perspektywy na przyszłość. Podczas organizowanych spotkań zarząd spółki publicznie udziela odpowiedzi i wyjaśnień na zadawane pytania.

Zasada nie jest stosowana.

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

2.1. Spółka powinna posiadać politykę różnorodności wobec zarządu oraz rady nadzorczej, przyjętą odpowiednio przez radę nadzorczą lub walne zgromadzenie. Polityka różnorodności określa cele i kryteria różnorodności m.in. w takich obszarach jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe, a także wskazuje termin i sposób monitorowania realizacji tych celów. W zakresie zróżnicowania pod względem płci

warunkiem zapewnienia różnorodności organów spółki jest udział mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%.

Zasada nie jest stosowana.

Komentarz spółki: Bank stosuje zasadę częściowo, tj. posiada formalnie przyjętą - odpowiednio przez radę nadzorczą i walne zgromadzenie - politykę różnorodności zarządu oraz rady nadzorczej, która określa cele i kryteria różnorodności. Niemniej jednak, mając na uwadze wymogi nadzorcze, polityka w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku jest realizowana przede wszystkim przy uwzględnieniu postanowień:

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

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

Zasada nie jest stosowana.

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

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

Komentarz spółki: Kodeks spółek handlowych wskazuje, że akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą przed terminem walnego zgromadzenia zgłaszać spółce projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad walnego zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad, a ponadto każdy z akcjonariuszy może podczas walnego zgromadzenia zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad. Jako Bank nie mamy wpływu na decyzję akcjonariuszy w tym zakresie mimo wszystko zachęcamy akcjonariuszy do zgłaszania projektów uchwał z odpowiednim wyprzedzeniem, gwarantującym sprawną pracę walnego zgromadzenia.

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.

Zasada nie jest stosowana.

Komentarz spółki: Bank dochowuje wszelkiej staranności, aby zasada była stosowana jednak nie ma wpływu na działania akcjonariuszy. Rekomendacją banku jest, aby kandydatury zgłaszane były z odpowiednim wyprzedzeniem.

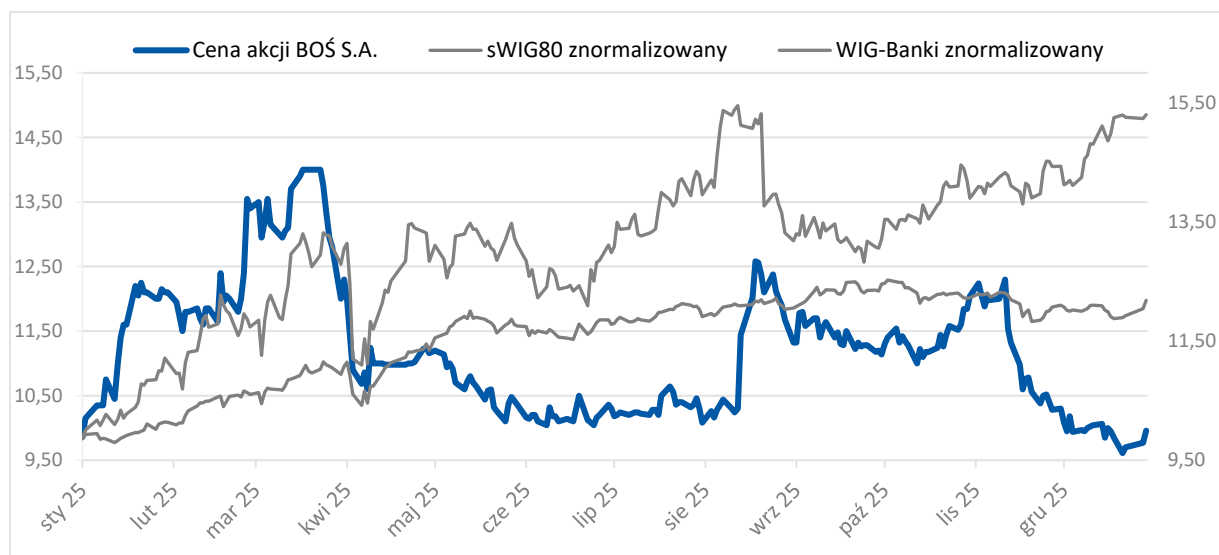
„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez KNF są w całości stosowane przez Bank.

2. Akcjonariat i prawa z akcji

1.1. Notowania akcji BOŚ S.A.,

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

Kurs akcji



W 2025 r. kurs akcji BOŚ Banku utrzymywał się na średnim poziomie wynoszącym 11,20 zł. Pomiedzy 2 stycznia a 30 grudnia 2025 r. wzrósł z 9,86 zł na 9,96 zł (1,01%). Najniższa cena akcji została zanotowana w dniu 22 grudnia 2025 r. (9,61 zł), a najwyższa dnia 18 marca 2025 r. (14,00 zł) i utrzymywała się do 24 marca 2025 r. Indeks WIG-Banki wzrósł o 55,2% w 2025 r., a indeks sWIG80 wzrósł o 23,55%.

W 2025 r. rekomendacje dla Banku Ochrony Środowiska S.A. wydawane przez analityka mBanku ulegały zmianom w trakcie roku. W czerwcu 2025 r. rekomendacja została obniżona do „trzymaj” wraz z korektą ceny docelowej, natomiast w listopadzie 2025 r. nastąpiła dalsza rewizja w kierunku rekomendacji „sprzedaj”, której towarzyszyło kolejne obniżenie ceny docelowej akcji Banku.

Podsumowując, w 2025 r. kurs akcji BOŚ S.A. cechował się podwyższoną zmiennością. W okresie od stycznia do marca widoczna była tendencja wzrostowa, natomiast od kwietnia do końca roku dominowała tendencja spadkowa, przerywana krótkotrwałymi korektami. W ujęciu całorocznym nie doszło do utrwalenia trendu wzrostowego. Wskaźniki finansowe sugerują, że akcje były notowane poniżej wartości księgowej Banku.

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

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

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

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

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

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

2.2. Akcje własne

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

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

2.3. Informacje o umowach dotyczących przyszłych zmian w strukturze akcjonariatu

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

2.4. Posiadacze specjalnych uprawnień kontrolnych z tytułu papierów wartościowych

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

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

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

2.6. Zasady zmiany Statutu Banku

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

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

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

- Walne Zgromadzenie zwołuje się w trybie zwyczajnym lub nadzwyczajnym.
- Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku, w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
- Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeśli Zarząd nie zwoła go w terminie wymaganym przepisami prawa.
- Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia jest w szczególności:
 - rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
 - powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
 - udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane w miarę potrzeb przez Zarząd z własnej inicjatywy lub na wniosek Rady Nadzorczej albo na wniosek akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego.
- Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeśli zwołanie go uzna za wskazane.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogółu głosów. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego Zgromadzenia.
- Zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia mogą żądać akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego Banku. Żądanie takie należy złożyć do Zarządu na piśmie lub w postaci elektronicznej. Żądanie umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia należy złożyć najpóźniej na 21 dni przed proponowanym terminem Walnego Zgromadzenia.
- Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia oraz umieszczenia określonych spraw w porządku jego obrad, zgłaszane przez uprawnione podmioty, powinno być uzasadnione.
- Zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy lub jej zdjęcie z porządku obrad wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia zapadłej większością $\frac{3}{4}$ głosów, po uzyskaniu zgody wszystkich obecnych na Walnym Zgromadzeniu wnioskodawców.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy w szczególności:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego Banku,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku,
- podjęcie uchwały o podziale zysku lub pokryciu straty,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej,
- udzielenie absolutorium członkom organów Banku,
- powoływanie lub odwoływanie członków Rady Nadzorczej,

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

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

- W Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć akcjonariusze osobiście bądź przez swoich pełnomocników.
- Pełnomocnictwa do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu powinny być wystawione na piśmie lub w postaci elektronicznej i dołączone do protokołu Walnego Zgromadzenia.
- Za postać elektroniczną udzielonego pełnomocnictwa uważa się oświadczenie akcjonariusza zawarte w integralnym dokumencie tekstowym pozwalającym na zidentyfikowanie autora oświadczenia.
- Akcjonariusz nie może ani osobiście, ani przez pełnomocnika głosować przy powzięciu uchwał dotyczących jego odpowiedzialności wobec spółki z jakiegokolwiek tytułu, w tym udzielenia absolutorium, zwolnienia z zobowiązania wobec spółki oraz sporu pomiędzy nim a Bankiem. Jednakże, akcjonariusz taki, działając jako pełnomocnik innej osoby, może głosować przy powzięciu uchwał dotyczących jego osoby, o których mowa powyżej.
- Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych lub w Statucie Banku, Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych na nim akcji.
- Uchwały zapadają zwykłą większością głosów oddanych, jeżeli przepisy Kodeksu spółek handlowych lub Statutu Banku nie przewidują surowszych warunków głosowania.
- Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne.
- Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym głosowanie tajne należy zarządzić na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.
- Walne Zgromadzenie może powziąć uchwałę o uchyleniu tajności głosowania w sprawach dotyczących wyboru komisji powoływanej przez Walne Zgromadzenie.
- Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu w miejscu odbywania Walnego Zgromadzenia lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, o ile zwołujący Walne Zgromadzenie tak postanowi.
- Zasady uczestnictwa, wymagania techniczne oraz odpowiedzialność Banku i akcjonariusza w przypadku uczestnictwa akcjonariusza w obradach Walnego Zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej są określone w Regulaminie uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Regulamin ten jest dostępny na stronie internetowej Banku w sekcji „Relacje inwestorskie” w zakładce „[Dokumenty korporacyjne](#)”.

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

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

3. Organy Banku

3.1. Walne Zgromadzenie Banku

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

3.2. Rada Nadzorcza Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku

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

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

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2025 roku:

1. W dniu 11 marca 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku:
 - o odwołało ze składu Rady Nadzorczej Pana Wojciecha Krawczyka;
 - o powołało do składu Rady Nadzorczej Pana Jana Banasińskiego;
2. W dniu 4 grudnia 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku:
 - o odwołało ze składu Rady Nadzorczej Panią Aleksandrę Świdowską,
 - o powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Tomasza Budasz oraz Panią Aleksandrę Wrochna.

W związku z powyższym skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2025 r. był następujący:

- Przewodniczący Rady - Adam Ruciński
- Wiceprzewodniczący Rady - Artur Stefański
- Sekretarz Rady - Marzenna Sendecka
- Członek Rady - Jan Banasiński
- Członek Rady - Tomasz Budasz
- Członek Rady - Marcin Liberadzki
- Członek Rady - Marcin Likierski
- Członek Rady - Władysław Mańkut
- Członek Rady - Aleksandra Wrochna
- Członek Rady - Piotr Wybieralski

Do dnia sporządzenia niniejszej informacji skład osobowy Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

Zasady działania Rady Nadzorczej Banku

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

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

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

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

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

Do kompetencji Rady Nadzorczej należą w szczególności:

- zatwierdzanie strategii działania BOŚ S.A. oraz rocznych planów finansowych Banku,
- zatwierdzanie określonego przez Zarząd Banku akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka oraz przyjętych przez Zarząd Banku strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem,
- zatwierdzanie polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
- zatwierdzanie polityki wynagrodzeń,
- zatwierdzanie polityki zgodności Banku,
- zatwierdzanie zasad polityki informacyjnej Banku obejmującej ujawnienia,
- zatwierdzanie uchwał Zarządu w sprawie struktury organizacyjnej Banku, z tym, że kompetencje do tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku przysługują Zarządowi,
- informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o składzie Zarządu oraz o zmianie jego składu niezwłocznie po jego powołaniu lub po dokonaniu zmiany jego składu, o spełnianiu przez członków Zarządu wymogów, o których mowa w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, a także o zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie; ponadto informowanie o umieszczeniu w porządku obrad Rady punktu dotyczącego odwołania prezesa Zarządu lub członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenia jego obowiązków innemu członkowi Zarządu,
- ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny,
- ocena sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny,
- ustalanie warunków zatrudnienia, w tym także warunków innych stosunków prawnych niż stosunek pracy, dla członków Zarządu Banku – na podstawie ustalanych przez Walne Zgromadzenie Banku zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu, a także zawieranie z członkami Zarządu w imieniu Banku umów o świadczenie usług zarządzania na czas pełnienia funkcji członka Zarządu. Rada Nadzorcza może upoważnić przewodniczącego Rady do zawierania takich umów,
- uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów Banku i osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz innym osobom wymienionym w art. 79 ustawy Prawo bankowe,
- podejmowanie uchwał w sprawie wyrażenia zgody na udzielanie kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów Banku oraz innym osobom określonym w art. 79a Ustawy Prawo bankowe,
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawach nabywania akcji i udziałów w spółkach o wartości nominalnej przekraczającej łącznie z już posiadanymi przez Bank akcjami i udziałami tych spółek

równowartość 5% kapitału zakładowego Banku, z wyłączeniem akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu,

- wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego oraz innych biegłych,
- nadzór nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania, na który składa się system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz ocena adekwatności i skuteczności tych systemów,
- ocena okresowych informacji o poziomie ryzyka bankowego i jakości zarządzania tym ryzykiem,
- ocena okresowych informacji na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzanych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia lub realizacji,
- zatwierdzanie trybu nawiązania i rozwiązania stosunku zatrudnienia z osobą kierującą komórką audytu wewnętrznego oraz osobą kierującą komórką do spraw zgodności, a także zatwierdzania wysokości wynagrodzenia tych osób,
- uchwalanie polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku, a także dokonywanie oceny odpowiedniości ww. osób oraz Zarządu Banku, a także przeprowadzanie postępowań kwalifikacyjnych na stanowiska członków Zarządu Banku,
- zatwierdzanie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku;
- zatwierdzanie regulaminu komórki audytu wewnętrznego (karty audytu wewnętrznego) oraz zatwierdzanie planu audytu wewnętrznego;
- zatwierdzanie regulaminu komórki do spraw zgodności oraz rocznych planów jej działań.

Ponadto do kompetencji Rady Nadzorczej należy:

- sporządzanie corocznego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, w celu przedłożenia Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia, obejmującego w szczególności:
 - informacje na temat składu Rady Nadzorczej i jej komitetów oraz spełniania przez członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności,
 - podsumowanie działalności Rady Nadzorczej i jej komitetów, w tym informacje o udziale poszczególnych członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach,
 - ocenę sytuacji Banku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz funkcji compliance i audytu wewnętrznego,
 - ocenę sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach prawa dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, wraz z informacją na temat działań, jakie Rada Nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny,
 - ocenę zasadności wydatków ponoszonych przez Bank i Grupę kapitałową Banku na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp.,
 - raport nt. oceny funkcjonowania polityki wynagradzania,
 - ocenę realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 380¹ KSH,
 - ocenę sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 Kodeksu spółek handlowych,
 - informację o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego przez wybranego doradcę,
- rozpatrywanie i ocena otrzymywanych od Zarządu informacji o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku,
- w ramach nadzoru nad funkcjonowaniem w Banku systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz nad przebiegiem procesu sprawozdawczości finansowej, w szczególności:
 - powoływanie Komitetu Audytu Wewnętrznego oraz Komitetu ds. Ryzyka, uchwalanie regulaminów określających organizację i zadania tych Komitetów oraz ustalanie ich składu,
 - rozpatrywanie i ocena okresowych raportów prezentujących wyniki przeprowadzonych audytów wewnętrznych,
 - rozpatrywanie i ocena okresowych informacji o skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz o skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
 - rozpatrywanie i ocena okresowych raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - rozpatrywanie i ocena rocznych sprawozdań kierującego komórką audytu wewnętrznego o skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, funkcji compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego,
 - ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń,

- o rozpatrywanie informacji audytora o przebiegu i wynikach badania rocznych sprawozdań finansowych Banku i jego grupy kapitałowej,
- powoływanie Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji, uchwalanie regulaminu określającego organizację i zadania tego Komitetu oraz ustalanie jego składu,
- powoływanie Komitetu ds. Ekologii, uchwalanie regulaminu określającego organizację i zadania tego Komitetu oraz ustalanie jego składu,
- rozpatrywanie wniosków Zarządu dotyczących zamiaru zawarcia przez Bank istotnej umowy/transakcji z podmiotem powiązany, za wyjątkiem transakcji typowych, zawieranych na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej z podmiotem zależnym, w którym Bank posiada większościowy udział kapitałowy,
- sprawowanie nadzoru nad przestrzeganiem przez Bank obowiązków spoczywających na nim w związku z wykonywaniem czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- wyrażanie zgody na pełnienie przez członków Zarządu Banku funkcji w organach podmiotów spoza grupy kapitałowej Banku,
- sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz dokonywanie, co najmniej raz w roku, oceny jego adekwatności i skuteczności, w szczególności z uwzględnieniem wszelkich zmian czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na Bank,
- wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, w przypadku, gdy wysokość wynagrodzenia przewidzianego łącznie za świadczone usługi przekracza 250 000 zł netto w stosunku rocznym, bądź w przypadku zmiany takiej umowy podwyższającej wynagrodzenie powyżej ww. kwoty, bądź w przypadku, gdy maksymalna wysokość wynagrodzenia nie jest przewidziana,
- wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank umowy:
 - o darowizny lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 20 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
 - o zwolnienia z długu lub innej umowy o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego,
- zatwierdzanie polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje,
- zatwierdzanie zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność,
- zatwierdzanie polityki zarządzania konfliktami interesów,
- zatwierdzanie „Polityki zatwierdzania nowych produktów”,
- ustalanie corocznego planu pracy Rady Nadzorczej.

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

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

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

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

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

Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady, bądź za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na

odległość. Oddanie głosu na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

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

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

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

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

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

Niezależność członków Rady Nadzorczej

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. kryteriów niezależności nie spełnia Pan Jan Banasiński - z uwagi na powiązanie zawodowe z Bankiem w okresie ostatnich pięciu lat. Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej spełniają kryteria niezależności.

Komitet Audytu Wewnętrznego

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

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

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

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

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

1. zachowania odpowiedniego poziomu niezależności,
2. posiadania wiedzy i umiejętności w zakresie:
 - rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz znajomości sektora bankowego,
 - prowadzenia działalności, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,

3. realizacji obowiązków wynikających z ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
4. w celu zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Komitet Audytu Wewnętrznego i Radę Nadzorczą.

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

Na dzień 31 grudnia 2025 r. skład Komitetu Audytu Wewnętrznego był następujący:

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

Ustawowych kryteriów niezależności nie spełniał z wyżej wymienionych Członków Komitetu: Jan Banasiński.

Komitet ds. Ryzyka

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

Realizując główne zadania Komitet w szczególności:

- opiniuje całościowo bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, w tym:
 - przyjmuje okresowe raporty/informacje Zarządu Banku o najważniejszych wydarzeniach mających wpływ na poziom ryzyka w Banku oraz o znaczących zmianach w procesie i systemie zarządzania ryzykiem,
 - przyjmuje okresowe sprawozdania/raporty/informacje Zarządu Banku o poziomie ryzyka, zwiększonej ekspozycji na dane ryzyko, o sposobach identyfikacji i monitorowania ryzyka oraz podjętych działaniach w celu zmniejszenia ryzyka;
- opiniuje opracowaną przez Zarząd Banku strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładać przez Zarząd informacje dotyczące realizacji tej strategii;
- opiniuje przegląd zachęt, jakie stwarza polityka i praktyka w zakresie wynagrodzeń, pod względem czy zachęty te uwzględniają ryzyko, kapitał i płynność instytucji oraz prawdopodobieństwo i perspektywę czasową uzyskania zysków;
- wspiera Radę Nadzorczą Banku w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla;
- weryfikuje, czy ceny pasywów i aktywów oferowane klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku, gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i tą strategią, przedstawia Zarządowi Banku propozycje mające na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

W 2025 roku Komitet pracował w następującym składzie:

W okresie do 21 marca 2025 r.:

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

W okresie od 21 marca 2025 r.:

- Marcin Liberadzki – Przewodniczący Komitetu,
- Piotr Wybieralski – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Adam Ruciński – Członek Komitetu,
- Artur Stefański – Członek Komitetu,
- Marzenna Sendeka – Członek Komitetu;

W okresie od 31 lipca 2025 r.:

- Piotr Wybieralski – Przewodniczący Komitetu,
- Marzenna Sendeka – Wiceprzewodnicząca Komitetu,
- Adam Ruciński – Członek Komitetu,
- Artur Stefański – Członek Komitetu,

- Marcin Liberadzki – Członek Komitetu.

W 2025 roku odbyło się 10 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka.

Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji

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

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

w szczególności obejmujących:

- w zakresie polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej:
 - opiniowanie projektu polityki oceny odpowiedniości oraz projektu zmiany tej polityki,
 - przekazywanie Walnemu Zgromadzeniu sprawozdania z badania zgromadzonej dokumentacji i sprawdzenia wiarygodności w celu oceny odpowiedniości kandydata na członka Rady Nadzorczej lub członka Rady Nadzorczej Banku,
 - przedstawianie odpowiednio Walnemu Zgromadzeniu lub Radzie Nadzorczej propozycji indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej/ Komitetu Audytu Wewnętrznego lub członków Rady Nadzorczej/ Komitetu Audytu Wewnętrznego, a także proponowanie oceny odpowiedniości kolegialnej Rady Nadzorczej/ Komitetu Audytu Wewnętrznego,
 - przekazywanie informacji zwrotnej osobom ocenianym o wyniku przeprowadzonej oceny;
- w zakresie polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu:
 - opiniowanie projektu polityki oceny odpowiedniości oraz projektu zmiany tej polityki,
 - przekazywanie Radzie Nadzorczej sprawozdania z badania zgromadzonej dokumentacji i sprawdzenia wiarygodności w celu oceny odpowiedniości kandydata na członka Zarządu lub członka Zarządu Banku,
 - rekomendowanie kandydatów do Zarządu Banku, z uwzględnieniem wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości, oraz z uwzględnieniem różnorodności w składzie Zarządu;
 - przedstawianie Radzie Nadzorczej propozycji indywidualnej oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu lub członków Zarządu, a także proponowanie oceny odpowiedniości kolegialnej Zarządu,
 - określenie zakresu obowiązków dla kandydata do Zarządu, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęcanego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji;
 - dokonanie okresowej oceny, co najmniej raz w roku, wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości i poszczególnych członków Zarządu oraz informowanie Zarządu o wynikach tej oceny;
 - przekazywanie informacji zwrotnej osobom ocenianym o wyniku przeprowadzonej oceny odpowiedniości indywidualnej;
- w zakresie polityki oceny odpowiedniości kandydatów do objęcia najważniejszych funkcji w Banku lub osób pełniących takie funkcje:
 - opiniowanie projektu polityki oceny odpowiedniości oraz projektu zmiany tej polityki;
 - dokonywanie okresowego przeglądu polityki oceny odpowiedniości i przedstawianie Zarządowi zaleceń w tym zakresie;
 - w zakresie polityki różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu Banku - określenie wartości docelowej reprezentacji płci, niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie Banku oraz opracowanie polityki różnorodności w składzie Zarządu zmierzającej do osiągnięcia określonej wartości docelowej;
- w zakresie polityki wynagrodzeń - opiniowanie i bieżące monitorowanie zasad wynagradzania w ramach przyjętej w Banku polityki wynagrodzeń oraz wspieranie organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki poprzez:
 - opiniowanie listy stanowisk kierowniczych w Banku oraz jej corocznej aktualizacji,

- o projektowanie wynagrodzenia członków Zarządu Banku, w tym wysokości i składników wynagrodzenia zmiennego, czynników kształtujących wynagrodzenia zmienne i kryteriów oceny wyników pracy oraz rekomendowanie ich Radzie Nadzorczej,
- o rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyznania, ograniczenia, wstrzymania, odmowy wypłaty lub realizacji wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu Banku,
- o opiniowanie wysokości wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- o opiniowanie i monitorowanie wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze, odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie innych niż wskazane w lit. d,
- o opiniowanie polityki wynagrodzeń w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. oraz opiniowanie oceny istotności wpływu spółek zależnych na profil ryzyka Banku,
- o dokonywanie przeglądu mianowania zewnętrznych konsultantów ds. wynagrodzeń, do których organ nadzorczy może zwracać się o poradę lub wsparcie,
- o zapewnianie odpowiedniości przekazywanych udziałowcom informacji o polityce i praktyce wynagrodzeń, w szczególności o proponowanym wyższym maksymalnym stosunku wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego,
- o bieżąca współpracę z innymi komitetami organu nadzorczego, których działalność może mieć wpływ na kształt i właściwe funkcjonowanie polityki i praktyki w zakresie wynagrodzeń (Komitet ds. Ryzyka, Audytu), a także przekazywanie informacji o swoich działaniach organowi nadzorcemu, a w stosownych przypadkach – zgromadzeniu udziałowców;
- dokonywanie - co najmniej raz w roku - okresowej oceny, struktury wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu oraz rekomendowanie Radzie Nadzorczej zmian w tym zakresie;
- akceptowanie kosztów związanych ze świadczeniem usług zarządzania ponoszonych przez członków Zarządu w zakresie określonym przez Radę Nadzorczą w Umowie o świadczenie usług zarządzania;
- akceptowanie w zakresie poniesienia przez Bank kosztów indywidualnego szkolenia członków Zarządu jednorazowo przekraczającego kwotę określoną przez Radę Nadzorczą w Umowie o świadczenie usług zarządzania.

W 2025 r. Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

W okresie od 1 stycznia 2025 r. do 11 marca 2025 r.:

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

W okresie od 11 marca 2025 r. do 21 marca 2025 r.:

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

W okresie od 21 marca 2025 r. do 12 grudnia 2025 r.:

- Artur Stefański – Przewodniczący Komitetu,
- Marcin Likierski – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Jan Banasiński – Członek Komitetu,
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu.

W okresie od 12 grudnia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r.:

- 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 ds. Wynagrodzeń i Nominacji zwoływane są w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż 2 razy w roku. W 2025 r. odbyło się 17 stacjonarnych i 3 obiegowe posiedzenia Komitetu.

Komitet ds. Ekologii

Komitet ds. Ekologii jest organem powołanym przez Radę Nadzorczą Banku, ma charakter konsultacyjno- doradczy i opiniotwórczy. Komitet wspiera Radę oraz Zarząd Banku w zakresie rozwoju działalności proekologicznej BOŚ oraz

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

Komitet ds. Ekologii w 2025 roku obradował w następującym składzie:

Skład Komitetu ds. Ekologii w 2025 r. przedstawiał się następująco:

W okresie 1 stycznia 2025 r. – 3 grudnia 2025 r.:

- Władysław Mańkut – Przewodniczący Komitetu,
- Marzenna Sendecka- Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Aleksandra Świdorska – Członek Komitetu,

W okresie 4 grudnia 2025 r. – 11 grudnia 2025 r.:

- Władysław Mańkut – Przewodniczący Komitetu,
- Marzenna Sendecka – Wiceprzewodniczący Komitetu,

W okresie 12 grudnia 2025 r. – 31 grudnia 2025 r.:

- Władysław Mańkut – Przewodniczący Komitetu,
- Marzenna Sendecka- Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Tomasz Budasz – Członek Komitetu.

Posiedzenia Komitetu ds. Ekologii zwoływane są w miarę potrzeb przez Przewodniczącego. W 2025 roku odbyło się 6 posiedzeń KEK na których Komitet opiniował i rekomendował do Rady Nadzorczej w cyklach kwartalnych informacje dotyczące działalności proekologicznej BOŚ w zakresie finansowania inwestycji w ochronie środowiska (z uwzględnieniem współpracy z Narodowym i Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej). Cykliczny materiał zawiera m.in. poziom sprzedaży i saldo kredytów proekologicznych, zakres i wolumen współpracy z NFOŚiGW i WFOŚiGW, uzyskane efekty rzeczowe i ekologiczne.

Podczas posiedzeń Komitetu omawiano także inne istotne zagadnienia wpływające na działalność Banku, w tym w szczególności Komitet ds. Ekologii opiniował wspólnie z Komitetem Audytu Wewnętrznego w cyklu półrocznym Raporty z realizacji Strategii ESG GK BOŚ a także projekt Strategii ESG GK BOŚ na lata 2025-2027.

Dokumenty zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu.

3.3. Zarząd Banku

Skład Zarządu Banku

Na dzień 31 grudnia 2025 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

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

W ciągu 2025 roku skład Zarządu Banku nie zmieniał się.

W dniu 7 marca 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie pana Piotra Kubatego na stanowisko członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Tym samym spełniony został warunek wejścia w życie Uchwały Nr 116/2024 Rady Nadzorczej powołującej Pana Piotra Kubatego na stanowisko Wiceprezesa – pierwszego zastępcę Prezesa Zarządu Banku.

Zmiana w składzie Zarządu

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 13 marca 2026 r. odwołała ze składu Zarządu Banku Pana Bartosza Krzysztofa Kublika, Prezesa Zarządu Banku z chwilą podjęcia uchwały.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 13 marca 2026 r. delegowała Pana Artura Grzegorza Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu oraz powierzyła mu kierowanie pracami Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. do dnia zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A., jednak nie dłużej niż do dnia 13 czerwca 2026 r.

Zasady działania Zarządu Banku

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

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

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

Zarząd Banku przestrzega zasad ładu korporacyjnego określonych w:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Systemy kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych

System kontroli wewnętrznej

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, który funkcjonuje w ramach systemu zarządzania Bankiem, obok systemu zarządzania ryzykiem. Definiuje on elementy struktury i organizację Systemu Kontroli Wewnętrznej oraz określa cele i zadania, a także tryb i sposób funkcjonowania głównych elementów Systemu Kontroli Wewnętrznej w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.

Bank zapewnia również strukturę organizacyjną umożliwiającą skuteczny nadzór nad podmiotami zależnymi. Elementem nadzoru są m.in. działania kontrolne realizowane przez uprawnione komórki organizacyjne Banku w ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej.

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

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

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

System Kontroli Wewnętrznej jest zorganizowany w ramach trzech linii obrony:

- na pierwszą linię składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- na drugą linię składa się co najmniej:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1,
 - b) działalność komórki do spraw zgodności, czyli Departamentu Zgodności (DZG);
- na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, czyli Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW).

W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej:

- na wszystkich trzech liniach obrony pracownicy Banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, niezależnie monitorują ich przestrzeganie oraz raportują realizację funkcji kontroli; funkcja kontroli obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań w ramach tej funkcji we wszystkich procesach Banku, w szczególności w procesach istotnych;
- Bank zapewnia zgodność działania z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi i standardami rynkowymi poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności, który obejmuje identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka braku zgodności oraz funkcję kontroli; DZG zapewnia zgodność przy udziale wszystkich pracowników Banku oraz odpowiada w szczególności za organizację, niezależną ocenę i nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności oraz realizację funkcji kontroli w zapewnieniu zgodności, jak również przedstawianie raportów w tym zakresie do Zarządu, Komitetu Audytu Wewnętrznego i Rady Nadzorczej Banku;
- DAW bada i ocenia, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i Systemu Kontroli Wewnętrznej (z wyłączeniem oceny Departamentu Audytu Wewnętrznego) oraz ocenia realizację procesów i przyczynia się do ich usprawnienia, w tym w szczególności procesów biznesowych, zarządzania ryzykiem i zarządczych oraz stosowanych w ich przebiegu mechanizmów kontrolnych.

Mechanizmy kontrolne funkcjonujące w procesach Banku służą zapobieganiu materializacji ryzyka, wykrywaniu i korygowaniu niepożądanych zdarzeń, które już wystąpiły oraz likwidowaniu skutków zaistniałych zdarzeń. Są projektowane na etapie tworzenia przepisów wewnętrznych, jak również na etapie budowania aplikacji i systemów informatycznych oraz są w nie wbudowane.

W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność DAW i DZG, które zostały opisane, podobnie jak inne elementy i zasady funkcjonowania System Kontroli Wewnętrznej, w Uchwale Zarządu i Rady Nadzorczej dotyczącej „Systemu kontroli wewnętrznej w Banku Ochrony Środowiska S.A.”. W związku z tym:

- DAW organizacyjnie bezpośrednio podlega Prezesowi Zarządu; nadzór merytoryczny sprawuje nad nim Komitet Audytu Wewnętrznego,
- DZG organizacyjne bezpośrednio podlega Prezesowi Zarządu Banku.

Mechanizmy kontrolne sporządzania sprawozdań finansowych

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

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

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

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

5. Konflikt interesów w BOŚ S.A.

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

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

6. Polityka wynagrodzeń w BOŚ S.A.

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

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

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

Wypełniając obowiązek informacyjny wynikający z postanowień rekomendacji nr 30.1. Rekomendacji z KNF oraz Polityki wynagrodzeń, Bank Ochrony Środowiska S.A. informuje, że stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie 2025 roku do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie 2025 roku, wynosi 4,67 i tym samym nie przekracza ustalonej wartości.

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

W 2025 roku:

- nie dokonano nowelizacji Polityki wynagrodzeń,
- zmodyfikowano zasady dotyczące rozliczania wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu Banku, polegające na stosowaniu ograniczenia, o którym mowa w art. 9ca Prawa bankowego, to jest zmienne składniki wynagrodzenia przyznane za dany okres, - począwszy od rozliczenia wynagrodzenia zmiennego za 2025 r. – nie będą podlegały odroczeniu i będą wypłacane w całości w formie gotówkowej, w przypadku kumulatywnego spełnienia następujących warunków:
 - kwota bazowa wynagrodzenia zmiennego nie przekracza równowartości 50 000 euro,
 - kwota bazowa wynagrodzenia zmiennego nie przekracza jednej trzeciej łącznego rocznego wynagrodzenia (tj. sumy kwoty bazowej oraz wypłaconego wynagrodzenia stałego) członka Zarządu w okresie oceny,
 - a pozostała kwota, będzie dzielona na:
 - 60% Wynagrodzenia Zmiennego, przy czym transza składa się co najmniej w połowie z akcji Banku, stanowiących co najmniej 50% wartości pozostałego całkowitego wynagrodzenia zmiennego i maksymalnie w połowie z gotówki,
 - 40% wynagrodzenia zmiennego przyznawane jest przez Radę Nadzorczą w ciągu 5 lat, w równych rocznych transzach płatnych z dołu; każda z rocznych transzy składa się co najmniej w połowie z akcji Banku i maksymalnie w połowie z gotówki; wysokość każdej transzy jest uzależniona od efektów świadczonych usług zarządzania przez Prezesa/Wiceprezesa Zarządu, efektów linii biznesowej będącej w obszarze jego odpowiedzialności oraz wyników Grupy i Banku w okresie oceny.

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

- po zakończeniu okresu retencyjnego, rozliczono nieodroczone wynagrodzenie zmienne za 2023 rok w postaci akcji fantomowych dla 7 osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, na kwotę w sumie 284 tys. zł brutto;
- 41 osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Członków Zarządu), z uwagi na spełnienie obu warunków niezbędnych do naliczenia wynagrodzenia zmiennego oraz brak stwierdzonych znaczących nieprawidłowości czy zastrzeżeń w wykonywaniu powierzonych obowiązków, zostało naliczone i wypłacone wynagrodzenie zmienne, za 2024 rok w łącznej wysokości 3 604,8 tys. zł brutto, w tym 226 tys. zł brutto stanowiły nagrody za realizację projektów realizowanych w 2024 r.
- Zgodnie z postanowieniami Rozdziału IV par. 14 ust. 4 Polityki wynagrodzeń Banku Ochrony Środowiska S.A. (z wyłączeniem Członków Zarządu) naliczone i wypłacone w 2025 roku wynagrodzenie zmienne za 2024 rok nie podlegało mechanizmowi odraczania i wypłaty części wynagrodzenia w akcjach;
- wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2024, ustalona II transza odroczone za 2022 rok oraz III transza odroczone za 2021 rok, w odniesieniu do byłych Członków Zarządu (niewchodzących w skład XII kadencji Zarządu) – decyzją Rady Nadzorczej BOŚ S.A. - nie zostały przyznane;
- Członkom Zarządu (wchodzących w skład XII kadencji Zarządu) zostało ustalone wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2024 w łącznej wartości 2 052 tys. zł brutto.
- 60% naliczonego wynagrodzenia zmiennego podlegało przyznaniu i rozliczeniu w 2025 roku, natomiast 40% naliczonego wynagrodzenia zmiennego zostało odroczone na kolejne 5 lat.
- 50% z wynagrodzenia nieodroczonego rozliczonego w 2025 roku zostało wypłacone w gotówce (łącznie kwota 615,6 tys. zł brutto), natomiast pozostałe 50% przyznano w akcjach fantomowych stanowiących świadczenie

krótkoterminowe, które zostaną wypłacone po upływie okresu retencyjnego, po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną z kursów zamknięcia ustalonych na pięciu pierwszych sesjach po upływie okresu retencyjnego – 57 926 sztuk akcji.

Wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2025 nie zostało jeszcze rozliczone i przyznane.

6.2. Program opcji menedżerskich oraz akcji pracowniczych

W 2025 i 2024 roku w Banku nie było programu akcji pracowniczych.

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

Informacje na temat wynagrodzeń kluczowego personelu kierowniczego BOŚ S.A. oraz o wszelkich zobowiązaniach Banku wobec obecnych i byłych osób zarządzających oraz nadzorujących zamieszczono w nocie 54. Roczego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku.

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

6.4. Umowy dotyczące rekompensat dla osób zarządzających

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

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

Powyższymi zasadami objętych było pięciu Członków Zarządu.

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

Zgodnie z posiadanymi informacjami na dzień 31 grudnia 2025 r.:

- Członkowie Zarządu posiadali akcje fantomowe, przyznane w ramach systemu wynagrodzeń zmiennych:
 - Bartosz Kublik, Prezes Zarządu, posiadał 16 617 szt. akcji fantomowych;
 - Piotr Kubaty, Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu, posiadał 4 105 szt. akcji fantomowych;
 - Kamil Kuźmiński, Wiceprezes Zarządu, posiadał 12 478 szt. akcji fantomowych;
 - Krzysztof Łabowski, Wiceprezes Zarządu, posiadał 10 217 szt. akcji fantomowych;
 - Michał Należyty, Wiceprezes Zarządu, posiadał 8 921 szt. akcji fantomowych;
- żaden z członków Zarządu nie posiadał akcji Banku ani akcji i udziałów w jednostkach powiązanych;
- żaden z Członków Rady Nadzorczej nie posiadał w dniu 31 grudnia 2025 r. akcji Banku ani akcji i udziałów w jednostkach powiązanych.