



**Sprawozdanie o wynagrodzeniach
Członków Rady Nadzorczej i Członków
Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.
za 2025 rok**

Warszawa, 2026 rok

Spis treści

I. WPROWADZENIE	3
II. SPRAWOZDANIE O WYNAGRODZENIACH W ODNIESIENIU DO KAŻDEGO CZŁONKA RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU BANKU:	9
1. Wysokość całkowitego wynagrodzenia w podziale na składniki, o których mowa w art. 90d ust. 3 pkt 1 Ustawy o ofercie publicznej, oraz wzajemne proporcje między tymi składnikami wynagrodzenia	9
2. i 3. Wyjaśnienie sposobu, w jaki całkowite wynagrodzenie jest zgodne z przyjętą Polityką wynagrodzeń, w tym w jaki sposób przyczynia się do osiągnięcia długoterminowych wyników spółki oraz informacje na temat sposobu, w jaki zostały zastosowane kryteria dotyczące wyników.....	17
4. Informacje o zmianie - w ujęciu rocznym - wynagrodzenia, wyników spółki oraz średniego wynagrodzenia pracowników tej spółki niebędących Członkami Rady Nadzorczej ani Zarządu Banku, w okresie co najmniej pięciu ostatnich lat obrotowych, w ujęciu łącznym, w sposób umożliwiający porównanie.....	22
5. Wysokość wynagrodzenia od podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości	25
6. Liczba przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych oraz główne warunki wykonywania praw z tych instrumentów, w tym cenę i datę wykonania oraz ich zmiany.....	26
7. Informacje na temat korzystania z możliwości zwrotu zmiennych składników wynagrodzenia	28
8. Informacje dotyczące odstępstw od procedury wdrażania polityki wynagrodzeń oraz odstępstw zastosowanych zgodnie z art. 90f Ustawy o ofercie publicznej, w tym wyjaśnienie przesłanek i trybu, oraz wskazanie elementów, od których zastosowano odstępstwa	29
III. PODSUMOWANIE	29

I. WPROWADZENIE

Podstawą do przygotowania niniejszego sprawozdania są przepisy ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, która wprowadziła obowiązek sporządzenia rocznego sprawozdania o wynagrodzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej oraz poddania tego sprawozdania ocenie biegłego rewidenta.

Struktura i zakres sprawozdania wynika wprost z art. 90g ust. 2 wyżej wymienionej ustawy. Sprawozdanie o wynagrodzeniach członków organów Banku Ochrony Środowiska S.A. (zwany dalej „BOŚ S.A.” lub „Bank”) sporządzane jest co roku począwszy od 2021 roku i przedstawiane przez Radę Nadzorczą Walnemu Zgromadzeniu.

Sprawozdanie przedstawia przegląd wynagrodzeń i wszystkich świadczeń otrzymanych i należnych poszczególnym Członkom Rady Nadzorczej i Zarządu BOŚ S.A. w 20254 roku.

Skład Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządu Banku w 2025 roku:

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

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

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2025 roku:

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

Na dzień 31 grudnia 2025 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się



następująco:

- 1) Adam Ruciński – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
 - 2) Artur Stefański - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
 - 3) Marzena Sendeczka - Sekretarz Rady Nadzorczej,
- Członkowie Rady Nadzorczej:
- 4) Jan Banasiński,
 - 5) Tomasz Budasz,
 - 6) Marcin Liberadzki,
 - 7) Marcin Likierski,
 - 8) Władysław Mańkut,
 - 9) Aleksandra Wrochna,
 - 10) Piotr Wybieralski.

W 2025 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- 1) Bartosz Kublik – Prezes Zarządu,
- 2) Piotr Kubaty – Wiceprezes – pierwszy zastępca prezesa Zarządu*,
- 3) Kamil Kuźmiński – Wiceprezes Zarządu,
- 4) Krzysztof Łabowski – Wiceprezes Zarządu,
- 5) Michał Należyty – Wiceprezes Zarządu.

*w dniu 7 marca 2025 r., Pan P. Kubaty uzyskał zgodę KNF na powołanie na stanowisko Wiceprezesa – pierwszego zastępcy prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.

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,
- 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.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 24 kwietnia 2026 r.:

- powołała w skład Zarządu Banku z dniem 27 kwietnia 2026 roku Pana Bartosza Krzysztofa Kublika na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku 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. Jednocześnie Rada Nadzorcza powołała Pana Bartosza Krzysztofa Kublika na stanowisko Prezesa Zarządu pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego z dniem wydania tej

zgody,

- z dniem 24 kwietnia 2026 r. zakończone zostało postępowanie kwalifikacyjne na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A., okres oddelegowania Członka Rady Nadzorczej Banku Pana Artura Stefańskiego do pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu został wydłużony do dnia 26 kwietnia 2026 r.,
- delegowała Pana Marcina Melchiora Liberadzkiego, Członka Rady Nadzorczej Banku, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku od 27 kwietnia 2026 r. do dnia powołania Wiceprezesa Zarządu Banku, jednak nie dłużej niż do dnia 27 lipca 2026 r.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 15 maja 2026 r., odwołało ze składu Rady Nadzorczej Banku:

- 1) Pana Adama Rucińskiego,
- 2) Pana Artura Stefańskiego,
- 3) Panią Marzenę Sendecką,
- 4) Pana Jana Banasińskiego,
- 5) Pana Tomasza Budasza,
- 6) Pana Marcina Liberadzkiego,
- 7) Pana Marcina Likierskiego,
- 8) Pana Władysława Mańkuta,
- 9) Panią Aleksandrę Wrochnę,
- 10) Pana Piotra Wybieralskiego.

Jednocześnie Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 15 maja 2026 r. powołało do składu Rady Nadzorczej Banku na wspólną, XIII kadencję:

- 1) Pana Piotra Czajkowskiego,
- 2) Pana Łukasza Kryśkiewicza,
- 3) Pana Marcina Liberadzkiego,
- 4) Pana Władysława Mańkuta,
- 5) Pana Tomasza Nowaka,
- 6) Pana Pawła Pudłowskiego,
- 7) Panią Marzenę Sendecką,
- 8) Pana Adama Wasiaka,
- 9) Panią Aleksandrę Wrochnę,
- 10) Pana Piotra Wybieralskiego.

W dniu 15 maja 2026 r. Rada Nadzorcza nowej XIII kadencji na swoim posiedzeniu, ukonstytuowała się w następującym składzie:

- 1) Pan Paweł Pudłowski - Przewodniczący
- 2) Pani Aleksandra Wrochna - Wiceprzewodnicząca

3) Pani Marzenna Sendecka - Sekretarz

Członkowie:

4) Pan Piotr Czajkowski

5) Pan Łukasz Kryśkiewicz

6) Pan Marcin Liberadzki

7) Pan Władysław Mańkut

8) Pan Tomasz Nowak

9) Pan Adam Wasiak

10) Pan Piotr Wybieralski

Jednocześnie Rada Nadzorcza w dniu 15 maja 2026 r. działając na podstawie art. 383 § 1 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, podjęła uchwałę o delegowaniu Pana Marcina Liberadzkiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu od dnia 18 maja 2026 roku do dnia powołania Wiceprezesa Zarządu Banku, jednak nie dłużej niż do dnia 26 lipca 2026 r.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej Banku i Członków Zarządu Banku

Zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku reguluje:

- 1) Uchwała Nr 30/2017 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 6 czerwca 2017 roku w sprawie ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń oraz ustalenia wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej (z późn. zmianami),
- 2) Uchwała Nr 40/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 23 czerwca 2023 roku w sprawie uchwalenia „Polityki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.” (zwana dalej „Polityką wynagrodzeń”).

Warunki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku oraz dodatków z tytułu pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej oraz uczestnictwa w funkcjonujących w ramach tego organu komitetach są zgodne z postanowieniami art. 10 ustawy z dnia 9 czerwca 2016 roku o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Zasady wynagrodzenia Członków Zarządu Banku reguluje:

- 1) Uchwała Nr 28/2017 Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 6 czerwca 2017 roku w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu,
- 2) Uchwała Nr 32/2017 Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z dnia 21 czerwca 2017 roku w sprawie kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu (z późn. zmianami),

- 3) Uchwała Nr 40/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 23 czerwca 2023 roku w sprawie uchwalenia „Polityki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.”,
- 4) Uchwała Nr 320/2024 Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie wprowadzenia „Polityki wynagrodzeń Banku Ochrony Środowiska S.A.” (z późn. zmianą), zatwierdzona Uchwałą Nr 105/2024 Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z dnia 8 sierpnia 2024 roku oraz Uchwałą Nr 6/2025 z dnia 31 stycznia 2025 roku (zwana dalej „Polityka wynagrodzeń RT”).

Polityka Wynagrodzeń została przygotowana przy uwzględnieniu przepisów:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe,
- 2) ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych,
- 3) ustawy z dnia 9 czerwca 2016 roku o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami,
- 4) ustawy z dnia 16 grudnia 2016 roku o zasadach zarządzania mieniem państwowym,
- 5) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wprowadzonych uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku.

Polityka wynagrodzeń została przyjęta przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 17 czerwca 2020 roku, a następnie w dniu 23 czerwca 2023 r., na podstawie art. 90d Ustawy o ofercie publicznej. Polityka wynagrodzeń jest zgodna z wartościami i długoterminowymi interesami Banku Ochrony Środowiska S.A., takimi jak skuteczne zarządzanie ryzykiem, realizacja strategii biznesowej oraz zapewnienie stabilności Banku. Jednocześnie Polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku, poprzez realizowanie postanowień i celów opartych o zapewnienie długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania Banku.

Polityka Wynagrodzeń RT została opracowana w oparciu o przepisy:

- 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe implementujące Dyrektywę 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,

- 2) 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 (zwane dalej „Rozporządzenie Ministra”).

Polityka Wynagrodzeń RT ma na celu wspieranie realizacji strategii oraz długoterminowych interesów Banku, ograniczanie konfliktu interesów, a także przyczynia się do prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem. Polityka wynagrodzeń RT jest poddawana corocznemu przeglądowi.

Polityka wynagrodzeń RT jest neutralna 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.

Za opracowanie, wdrożenie i realizację Polityki wynagrodzeń RT odpowiada Zarząd Banku. Politykę Wynagrodzeń RT zatwierdza Rada Nadzorcza Banku, po zaopiniowaniu jej przez Komitet Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej.

W związku ze stanowiskiem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie konserwatywnego podejścia do wypłaty wynagrodzeń zmiennych, Polityka wynagrodzeń RT zawiera zapisy 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, tj. w sytuacji wystąpienia ww. zdarzeń, naliczone wynagrodzenie zmienne – bez względu na jego wysokość – rozliczane będzie na następujących zasadach:

- a) 40% naliczonego wynagrodzenia zmiennego będzie stanowiło nieodroczone wynagrodzenie zmienne, podlegające wypłacie w roku oceny;
- b) 60% naliczonego wynagrodzenia zmiennego stanowić będzie odroczone wynagrodzenie zmienne, które dzielić się będzie na cztery równe transze. Transza będzie przyznawana i wypłacana co roku, przez okres kolejnych czterech lat, następujących po roku, w którym dany Członek Zarządu otrzymał nieodroczone wynagrodzenie zmienne.

Zarówno wynagrodzenie zmienne nieodroczone, jak i każda kolejna transza wynagrodzenia zmiennego odroczonego, wypłacane będą co najmniej w 50% w akcjach Banku.

W związku z koniecznością wdrożenia Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dot. zasad ładu wewnętrznego w bankach, zgodnie z § 9 *Polityki wynagrodzeń RT*, ustalono, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosić będzie 1:16.

Powyższy stosunek w 2025 r. wyniósł 1: 4,67 i tym samym nie przekroczył ustalonej wartości.

W skład wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu nie wchodzi świadczenia pieniężne lub niepieniężne przyznane na rzecz osób najbliższych, w rozumieniu art. 90g ust. 5 ustawy o ofercie publicznej.

II. SPRAWOZDANIE O WYNAGRODZENIACH W ODNIESIENIU DO KAŻDEGO CZŁONKA RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU BANKU:

1. Wysokość całkowitego wynagrodzenia w podziale na składniki, o których mowa w art. 90d ust. 3 pkt 1 Ustawy o ofercie publicznej oraz wzajemne proporcje między tymi składnikami wynagrodzenia

Wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Banku

Członkowie Rady Nadzorczej pełnią funkcje na podstawie powołania i wyłącznie z tego tytułu przysługuje im wynagrodzenie. Wysokość wynagrodzenia Członka Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie w formie uchwały.

Warunki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej oraz dodatków z tytułu pełnienia funkcji w Radzie oraz uczestnictwa w funkcjonujących w ramach organu komitetach są zgodne z postanowieniami art. 10 ustawy z dnia 9 czerwca 2016 roku o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Wynagrodzenie Członka Rady Nadzorczej nie jest powiązane z wynikami Banku.

Wynagrodzenie Członka Rady Nadzorczej nie jest przyznawane w formie instrumentów finansowych.

Tabela 1. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej za 2024 i 2025 rok

Imię i Nazwisko stanowisko	okres pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej	wynagrodzenie wyplacone w 2024 r. (w tys. zł)		wynagrodzenie wyplacone w 2025 r. (w tys. zł)	
		stałe	inne korzyści*	stałe	inne korzyści*
Adam Ruciński Przewodniczący	11.03.2024 - obecnie	207,2	1,9	282,1	4,2
Artur Stefański Wiceprzewodniczący	11.03.2024 - obecnie	154,9	1,4	225,7	3,4
Marzenna Sendeczka Sekretarz	11.03.2024 - obecnie	148,1	0	225,7	0
Wojciech Krawczyk Członek	23.06.2023 – 11.03.2025	179,4	2,7	38,9	0,7
Marcin Liberadzki Członek	11.03.2024 - obecnie	129,6	1,3	197,5	2,9
Marcin Likierski Członek	11.03.2024 - obecnie	145,0	1,3	197,5	2,9
Władysław Mańkut Członek	11.03.2024 - obecnie	145,0	0	197,5	0
Aleksandra Świdzka Członek	30.06.2022 – 12.12.2025	179,4	2,7	183,2	2,9
Piotr Wybieralski Członek	11.03.2024 - obecnie	145,0	1,3	197,5	2,9
Jan Banasiński Członek	11.03.2025 - obecnie	0	0	159,6	2,1
Tomasz Budasz Członek	12.12.2025 - obecnie	0	0	15,4	0
Aleksandra Wrochna Członek	12.12.2025 - obecnie	0	0	15,4	0
Piotr Sadownik Przewodniczący	30.06.2022 – 11.03.2024	50,6	0,9	0	0
Tadeusz Wyrykowski	30.06.2022 – 11.03.2024	40,4	0	0	0
Andrzej Matysiak Sekretarz	23.06.2021 – 11.03.2024	40,4	0	0	0
Piotr Bielarczyk Członek	30.06.2022- 11.03.2024	35,4	0,6	0	0
Marian Niemirski Członek	23.06.2023 – 11.03.2024	35,4	0	0	0
Waldemar Trelka Członek	23.06.2023 – 05.03.2024	32,4	0,6	0	0
Paweł Trętowski Członek	23.06.2023 – 11.03.2024	0	0	0	0

Źródło: Bank

*inne korzyści – składki PPK zapłacone przez BOŚ S.A.

Wynagrodzenia Członków Zarządu Banku

Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń obowiązujące w 2024 i 2025 roku

Wynagrodzenie całkowite Członka Zarządu składa się z:

- 1) określonej kwotowo części stałej, stanowiącej wynagrodzenie miesięczne podstawowe (zwane dalej jako „wynagrodzenie stałe”),

- 2) części zmiennej, stanowiącej wynagrodzenie zmienne za rok obrotowy Banku, określanej zgodnie z zasadami wynikającymi z Polityki wynagrodzeń RT (zwane dalej jako „wynagrodzenie zmienne”).

Wynagrodzenie stałe ustalane jest przez Radę Nadzorczą i stanowi iloczyn przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku w czwartym kwartale roku poprzedniego, ogłoszonego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego oraz mnożnika ustalonego przez Radę Nadzorczą, wynikającego z „Zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku”, określonych Uchwałą Nr 28/2017 Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 6 czerwca 2017 roku.

Wynagrodzenie stałe dla poszczególnych Członków Zarządu ustala się z uwzględnieniem skali działalności Banku, w szczególności wartości jej aktywów, osiąganych przychodów i wielkości zatrudnienia oraz sytuacji finansowej Banku.

Zasady ustalania wysokości wynagrodzenia zmiennego dla Członków Zarządu zostały zdefiniowane w zawartych umowach o świadczenie usług zarządzania (zwana dalej „Umowa”), której wzór ustalono Uchwałą Nr 32/2017 Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z dnia 21 czerwca 2017 roku w sprawie kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu oraz Polityce wynagrodzeń RT.

Wypłata wynagrodzenia zmiennego Członków Zarządu następuje raz w roku po zatwierdzeniu sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy oraz udzieleniu Członkowi Zarządu absolutorium z wykonania przez niego obowiązków, a także po spełnieniu warunków uprawniających do naliczenia wynagrodzenia zmiennego na zasadach określonych w Umowie i Polityce wynagrodzeń RT. Ocena wyników, obejmująca kryteria finansowe i niefinansowe, odbywa się za okres co najmniej 3 lat, co umożliwia uwzględnienie cyklu koniunkturalnego Banku i ryzyka związanego z działalnością Banku. Komitet Wynagrodzeń i Nominacji przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendację w zakresie wartości wynagrodzenia zmiennego Członków Zarządu. Rada Nadzorcza w formie uchwały podejmuje decyzję o wysokości wynagrodzenia zmiennego przyznanego poszczególnym Członkom Zarządu.

W 2025 roku zmodyfikowano zasady dotyczące wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu Banku, polegające m.in. na:



- 1) 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.
- 2) dodaniu postanowienia o możliwości przyznania Członkowi Zarządu przez Radę Nadzorczą nagrody, która zaliczana będzie do kwoty bazowej wynagrodzenia zmiennego za dany okres oceny, za który przyznano nagrodę, i będzie rozliczana i wypłacana zgodnie z zasadami przewidzianymi dla zmiennych składników wynagrodzenia.

Całkowita suma wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok obrotowy Członkom Zarządu nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia stałego przyznanego za dany rok obrotowy.

W 2024 i 2025 roku nie doszło do przekroczenia wskazanej proporcji w przypadku wynagrodzenia zmiennego wypłacanego Członkom Zarządu.

Na wynagrodzenie zmienne Członka Zarządu składają się:

- 1) akcje Banku, stanowiące co najmniej 50% wartości całkowitego

wynagrodzenia zmiennego wyliczonego Członkowi Zarządu w danym roku,

- 2) gotówka, stanowiąca maksymalnie 50% wartości całkowitego wynagrodzenia zmiennego wyliczonego Członkowi Zarządu w danym roku,

z zastrzeżeniem, że w przypadku wynagrodzeń zmiennych począwszy od roku 2025, do których Zasady stosuje się w ograniczonym zakresie, zmienny składnik wynagrodzenia wypłacany jest w całości w gotówce. Przez akcje Banku, o których mowa powyżej należy rozumieć akcje rzeczywiste lub akcje fantomowe: świadczenia pieniężne odpowiadające wartości akcji rzeczywistych, zwane także akcjami wirtualnymi.

Warunki wynagrodzeń Członków Zarządu są zgodne z postanowieniami art. 4 ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami oraz uwzględniają skalę działalności Banku oraz jego sytuację finansową.

Zasady wypłacania innych składników wynagrodzenia (zakazu konkurencji, odpraw) dla Członków Zarządu

W celu zagwarantowania, że Członek Zarządu powstrzyma się od zajmowania się bezpośrednio lub pośrednio interesami konkurencyjnymi wobec Banku po ustaniu pełnienia funkcji, ustanawia się zakaz konkurencji, w przypadku pełnienia funkcji Członka Zarządu co najmniej przez 3 miesiące. Zakaz konkurencji, obowiązuje przez okres 6 miesięcy po ustaniu pełnienia tej funkcji. W okresie obowiązywania zakazu konkurencji, za każdy miesiąc przysługiwało świadczenie w wysokości:

- 50% miesięcznego wynagrodzenia stałego otrzymanego przez Członka Zarządu bezpośrednio przez ustaniem pełnienia funkcji – w odniesieniu do Członków Zarządu wchodzących w skład Zarządu XI kadencji,
- 100% miesięcznego wynagrodzenia stałego otrzymanego przez Członka Zarządu bezpośrednio przez ustaniem pełnienia funkcji – w odniesieniu do Członków Zarządu wchodzących w skład Zarządu XII kadencji.

W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania przez Członka Zarządu obowiązków wynikających z zakazu konkurencji, zobowiązany jest on do zapłaty na rzecz Banku kary umownej w wysokości odpowiadającej świadczeniu w wysokości 50% miesięcznego wynagrodzenia stałego otrzymanego przez Członka Zarządu

bezpośrednio przed ustaniem pełnienia funkcji za cały okres ustalonego zakazu konkurencji niezależnie od faktycznego okresu jego obowiązywania.

Ponadto, w razie rozwiązania albo wypowiedzenia usług zarządzania, z innych przyczyn niż naruszenie podstawowych obowiązków wynikających z Umowy, Członkowi Zarządu może zostać przyznana odprawa, stanowiąca trzykrotność wynagrodzenia stałego, pod warunkiem pełnienia przez niego funkcji przez okres co najmniej dwunastu miesięcy przed rozwiązaniem umowy.

W roku 2025 świadczenie z tytułu rozwiązania umowy oraz z tytułu odpraw nie było wypłacane.

W 2024 roku w związku z rozwiązaniem umowy o świadczenie usług zarządzania:

- z dniem 11 marca 2024 roku z Panem Sebastianem Bodzentą, okres powstrzymywania się od wszelkiej działalności konkurencyjnej obowiązywał zgodnie z zapisami zawartej umowy, tj. przez sześć miesięcy. Odszkodowanie z tego tytułu wypłacane było w ratach począwszy od kwietnia 2024 roku;
- z dniem 11 marca 2024 r. z Panią Iwoną Marciniak, okres powstrzymywania się od wszelkiej działalności konkurencyjnej obowiązywał zgodnie z zapisami zawartej umowy, tj. przez sześć miesięcy. Odszkodowanie z tego tytułu wypłacane było w ratach począwszy od kwietnia 2024 roku.

W roku 2024 świadczenie z tytułu odpraw nie było wypłacane.

Pozostałe korzyści – dodatkowe świadczenia, do których uprawniony jest Członek Zarządu, niezbędne do pełnienia funkcji

W trakcie obowiązywania Umowy o świadczenie usług zarządzania, Członek Zarządu ma prawo do korzystania z następujących urządzeń technicznych, zasobów stanowiących mienie Banku niezbędnych do wykonywania funkcji:

- 1) prawo do korzystania z pomieszczeń biurowych wraz z wyposażeniem w siedzibie Banku,
- 2) prawo do korzystania z samochodu do wyłącznej dyspozycji, z zastrzeżeniem, że Członek Zarządu, może zrezygnować z tego prawa – na zasadach określonych w Umowie,

- 3) prawo do korzystania z komputera stacjonarnego oraz przenośnego,
- 4) prawo do korzystania z telefonu komórkowego, modemu, urządzeń do transmisji danych,
- 5) prawo do korzystania z karty kredytowej w wysokości limitu do 20 tys. PLN,
- 6) prawo do zwrotu udokumentowanych poniesionych wydatków w zakresie niezbędnym do wykonywania funkcji, na zasadach określonych w Umowie.

Ponadto:

- Bank finansuje lub refinansuje koszty indywidualnych szkoleń Członka Zarządu związanych ze świadczeniem usług zarządzania i obowiązkami umownymi Członka Zarządu do wysokości 20 tysięcy złotych brutto, w skali roku,
- Członkom Zarządu – w przypadku, gdy miejsce zamieszkania znajduje się poza siedzibą Banku – przysługiwał ekwiwalent pieniężny w wysokości 5 000 zł brutto przeznaczony na wynajem mieszkania. Ekwiwalent przysługiwał w okresie od 1 lipca 2024 roku do 31 grudnia 2025 roku.

Ustalone zasady wynagradzania Członków Zarządu nie przewidują finansowania, pokrywania kosztów związanych z życiem prywatnym.

Tabela 2. Łączne wynagrodzenia członków Zarządu za 2024 i 2025 rok

Imię i nazwisko członka Zarządu, stanowisko	Okres pełnienia funkcji w Zarządzie	Okres raportowy	1		2		3	4	5
			Wynagrodzenie stałe		Wynagrodzenie zmienne				
			stałe	Inne korzyści*	nieodroczone**	Odroczone***			
Bartosz Kublik Prezes Zarządu	11.04.2024 - obecnie	01.01.2024 – 31.12.2024	606 667	35 625	0	0	0	642 292	n/d
		01.01.2025 – 31.12.2025	840 000	76 149	176 573	0	0	1 092 722	19%
Tomasz Jodłowski Wiceprezes Zarządu	11.04.2024 – 20.08.2024	01.01.2024 – 31.12.2024	205 333	5 000	0	0	0	210 333	n/d
		01.01.2025 – 31.12.2025	0	0	59 379*****	0	0	59 379	n/d
Piotr Kubaty Wiceprezes Zarządu	14.10.2024 - obecnie	01.01.2024 – 31.12.2024	150 800	1 844	0	0	0	152 644	n/d
		01.01.2025 – 31.12.2025	696 000	11 094	43 605	0	0	750 699	6%
Kamil Kuźmiński Wiceprezes Zarządu	11.04.2024 - obecnie	01.01.2024 – 31.12.2024	442 000	30 000	0	0	0	472 000	n/d
		01.01.2025 – 31.12.2025	612 000	60 000	132 599	0	0	804 599	20%



Krzysztof Łabowski Wiceprezes Zarządu	11.04.2024 - obecnie	01.01.2024 – 31.12.2024	442 000	34 200	0	0	0	476 200	n/d
		01.01.2025 – 31.12.2025	612 000	71 709	108 567	0	0	792 276	16%
Michał Należyty Wiceprezes Zarządu	15.05.2024 - obecnie	01.01.2024 – 31.12.2024	385 900	30 000	0	0	0	415 900	n/d
		01.01.2025 – 31.12.2025	612 000	60 000	94 785	0	0	766 785	14%
Marcin Liberadzki Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu	11.03.2024 – 10.04.2024	01.01.2024 – 31.12.2024	55 466	0	0	0	0	55 466	n/d
		01.01.2025 – 31.12.2025	0	0	0	0	0	0	n/d
Marzenna Sendecka Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu	11.03.2024 – 10.04.2024	01.01.2024 – 31.12.2024	44 373	0	0	0	0	44 373	n/d
		01.01.2025 – 31.12.2025	0	0	0	0	0	0	n/d
Artur Stefański Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków	03.04.2024 – 10.04.2024 01.10.2024 –13.10.2024	01.01.2024 – 31.12.2024	35 153	0	0	0	0	35 153	n/d
		01.01.2025 – 31.12.2025	0	0	0	0	0	0	n/d
Paweł Trętowski Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu	23.06.2023 – 23.09.2023 25.09.2023 – 25.12.2023 28.12.2023 – 11.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024	127 036	0	0	0	0	127 036	n/d
		01.01.2025- 31.12.2025	0	0	0	0	0	0	n/d
Arkadiusz Garbarczyk Wiceprezes pierwszy zastępca Prezesa Zarządu****	06.12.2017 – 03.04.2024	01.01.2024- 31.12.2024	149 759	6 637	184 170	65 055	0	405 621	42%
		01.01.2025- 31.12.2025	0	0	0	0	0	0	n/d
Sebastian Bodzenta Wiceprezes Zarządu	10.07.2023 – 11.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024	101 629	2 169	0	0	128 825	232 622	n/d
		01.01.2025- 31.12.2025	0	0	0	0	0	0	n/d
Iwona Marciniak Wiceprezes Zarządu	29.06.2023 – 11.03.2024	01.01.2024- 31.12.2024	101 629	0	0	0	128 825	230 454	86%
		01.01.2025- 31.12.2025	0	0	0	0	0	0	n/d
Wojciech Hann Prezes Zarządu	09.11.2020- 23.11.2022	01.01.2024- 31.12.2024	0	0	175 475	16 231	0	191 706	n/d
		01.01.2025- 31.12.2025	0	0	0	0	0	0	n/d
Robert Kasprzak Wiceprezes Zarządu	15.02.2021- 30.04.2023	01.01.2024- 31.12.2024	0	0	147 379	11 470	0	158 849	n/d
		01.01.2025- 31.12.2025	0	0	0	0	0	0	n/d
Marzena Koczut Wiceprezes Zarządu****	21.12.2020- 23.05.2022	01.01.2024- 31.12.2024	0	0	0	46 906	0	46 906	n/d
		01.01.2025- 31.12.2025	0	0	0	0	0	0	n/d

Jerzy Zań Wiceprezes Zarządu****	04.11.2019– 23.06.2023	01.01.2024- 31.12.2024	0	0	186 796	15 484	0	202 280	n/d
		01.01.2025- 31.12.2025	0	0	0	0	0	0	n/d
Bogusław Białowas Prezes Zarządu	16.06.2017– 17.06.2020	01.01.2024- 31.12.2024	0	0	0	44 391	0	44 391	n/d
		01.01.2025- 31.12.2025	0	0	0	0	0	0	n/d

Źródło: Bank

*inne korzyści – składki PPK zapłacone przez BOŚ S.A., odszkodowanie pieniężne, ekwiwalent za mieszkanie.

**Wynagrodzenie zmienne nieodroczone – część gotówkowa wynagrodzenia zmiennego niepodlegająca odroczeniu przyznana i wypłacona w danym roku.

***Wynagrodzenie zmienne odroczone – część odroczone (gotówkowa i bezgotówkowa) wynagrodzenia zmiennego przyznanego w latach ubiegłych wypłacona zgodnie z terminem zapadalności transz w danym roku. Wartość transz bezgotówkowych została wyliczona jako iloczyn liczby ustalonych akcji Banku i średniej ceny ważonej akcji Banku w obrotach sesyjnych na GPW w okresie od 1 grudnia roku poprzedzającego przyznanie wynagrodzenia zmiennego do 31 stycznia roku, w którym następuje przyznanie wynagrodzenia zmiennego.

****zestawienie uwzględnia przyznane w formie akcji fantomowych nieodroczone wynagrodzenie zmienne za 2022 rok, I transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2021 rok oraz III transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2019, które zostały rozliczone po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną z kursów zamknięcia ustalone na pięciu pierwszych sesjach po upływie ich okresu retencyjnego i wypłacone po upływie okresu retencyjnego, tj. w styczniu i maju 2024 roku.

***** (W dniu 20 sierpnia 2024 roku Wiceprezes Tomasz Jodłowski zmarł i jednocześnie uległa zakończeniu jego kadencja, podana kwota została wypłacona spadkobiercom.)

2. i 3. Wyjaśnienie sposobu, w jaki całkowite wynagrodzenie jest zgodne z przyjętą Polityką wynagrodzeń, w tym w jaki sposób przyczynia się do osiągnięcia długoterminowych wyników spółki oraz informacje na temat sposobu, w jaki zostały zastosowane kryteria dotyczące wyników

Bank wypłaca wynagrodzenie Członkom Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wyłącznie zgodnie z Polityką Wynagrodzeń, Polityką wynagrodzeń RT oraz Umową.

Członkom Rady Nadzorczej BOŚ S.A. przyznawane jest wyłącznie wynagrodzenie stałe na zasadach wynikających z Uchwały Walnego

Zgromadzenia Banku. Podstawę do naliczenia kwoty wynagrodzenia dla poszczególnych Członków Rady Nadzorczej Banku stanowi iloczyn przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku w czwartym kwartale roku poprzedniego ogłoszonego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego oraz mnożnika:

- 1) dla Przewodniczącego Rady Nadzorczej – 2,5
- 2) dla Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej – 2,0
- 3) dla Sekretarza Rady Nadzorczej – 2,0
- 4) dla pozostałych członków Rady Nadzorczej – 1,75.

Zastosowanie rynkowego obiektywnego wskaźnika do ustalenia wysokości wynagrodzenia zapewnia organowi nadzorcemu niezbędną niezależność sprawowania funkcji, w tym także w stosunku do Zarządu Banku. Wypłacane łączne wynagrodzenie składa się ze stałego miesięcznego wynagrodzenia podwyższonego o 10% w przypadku, gdy Członek Rady Nadzorczej uczestniczy co najmniej w jednym stałym Komitecie Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być uczestnikami Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Członkowie Zarządu BOŚ S.A. mogą oprócz wynagrodzenia stałego otrzymywać wynagrodzenie zmienne. Relacja wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego nie może przekroczyć 100% w skali roku. Wynagrodzenie stałe przyznawane w oparciu o Umowę uwzględnia indywidualny zakres odpowiedzialności, doświadczenia zawodowego oraz umiejętności adekwatnych do powierzonego zakresu zarządzania przy równoczesnym spełnieniu postanowień art. 4 ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami, oraz uwzględniają skalę działalności Banku i jego sytuację finansową.

Ponadto, w uzasadnionych przypadkach Członkowi Zarządu Banku – począwszy od roku 2025 - mogą być przyznawane nagrody stanowiące zmienny składnik wynagrodzenia, która zaliczana jest do kwoty bazowej wynagrodzenia zmiennego za dany okres oceny, za który przyznano nagrodę, i jest rozliczana i wypłacana zgodnie z zasadami przewidzianymi dla zmiennych składników wynagrodzenia.

Członkowie Zarządu Banku na zasadzie dobrowolności mogą korzystać z Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Wynagrodzenie zmienne, które może być przyznane Członkom Zarządu Banku jest całkowicie uzależnione od wyników osiągniętych przez Bank oraz realizacji powiązanych z tymi wynikami celów wyznaczanych na dany rok obrotowy.

W przypadku wynagrodzenia zmiennego zależnego od wyników osiągniętych przez Bank, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena efektów pracy danego Członka Zarządu, wyników nadzorowanego Obszaru/linii biznesowej w obszarze odpowiedzialności tej osoby. Przez wyniki rozumie się: założone w strategii i/lub planie finansowym Banku na dany rok zadania efektywnościowe, finansowe, sprzedażowe i cele indywidualne (w tym niefinansowe).

Pomiar wyników finansowych poprzez uwzględnienie korekty o ryzyko w perspektywie długoterminowej dokonywany jest przez wskaźnik rentowności aktywów ważonych ryzykiem (RORAA) oraz wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR.

Rada Nadzorcza na każdy rok obrotowy ustala cele wspólne, które obowiązują wszystkich Członków Zarządu, mogące stanowić w szczególności:

- 1) wzrost zysku netto Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
- 2) osiągnięcie albo zmiana wskaźników ekonomiczno-finansowych, w tym w szczególności:
 - a) C/I Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
 - b) zwrot na aktywach ważonych ryzykiem Banku i Grupy Kapitałowej Banku (RORAA),
 - c) zwrot z kapitału Banku i Grupy Kapitałowej Banku (ROE),
- 3) realizację Strategii Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku wyrażonej osiągnięciem lub zmianą innych wskaźników świadczących o efektywności zarządzania, wypłacalności, płynności finansowej, poprawie pozycji rynkowej, wzroście liczby klientów, wzroście wskaźnika zadowolenia klientów.

Cele dla Zarządu Banku na rok 2024 zostały wyznaczone Uchwałami Rady Nadzorczej Nr 13-16/2024 z dnia 28 lutego 2024 roku, oraz Uchwałami Nr 91-95/2024 z dnia 21 czerwca 2024 roku oraz Uchwałą Nr 130/2024 z dnia 29 października 2024 roku – w odniesieniu do Członków Zarządu wchodzących w skład XII kadencji Zarządu Banku.

W roku 2025 cele zostały wyznaczone Uchwałami Nr 8-12/2025 z dnia 31 stycznia 2025 roku. Cele Członków Zarządu Banku zawierają zróżnicowane kryteria w zakresie wyników finansowych i kryteriów niefinansowych, powiązane z działalnością nadzorowanego obszaru. Kryteria te obejmują m.in. osiąganie przez Bank określonych wskaźników finansowych, których wartości obiektywnie wyznaczają jego kondycję ekonomiczną oraz pozycję na rynku.



Realizacja celów, o których mowa powyżej jest rozliczana przez Radę Nadzorczą Banku, po uprzedniej rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji i ma wpływ na wysokość wynagrodzenia zmiennego. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem zostały podjęte uchwały dotyczące rozliczenia celów za rok 2024 (Uchwałami Rady Nadzorczej Nr -56 - 62/2025 z dnia 31 lipca 2025 roku). Jednocześnie, Rada Nadzorcza w roku 2025 rozliczyła ustalone transze w ramach odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2021 i 2022 rok oraz ustaliła wynagrodzenie zmienne za 2024 rok.

Proces rozliczenia celów za 2025 rok będzie realizowany w 2026 roku, m.in. po zatwierdzeniu sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy oraz udzieleniu Członkowi Zarządu absolutorium z wykonania przez niego obowiązków.

Proces przyznawania i wypłaty Członkom Zarządu zmiennych składników wynagrodzenia podlega przepisom, o których mowa w Polityce wynagrodzeń RT oraz Umowie, regulujących postanowienia wynikające m.in. z Rozporządzenia Ministra, co oznacza, że oprócz realizacji wyznaczonych celów jest on ściśle uzależniony m.in. od wyników osiągniętych przez Bank w danym roku obrotowym, za który zmienne składniki wynagrodzenia mogą zostać przyznane w kolejnych 5 latach po nim następujących.

Zatem kryteria dotyczące wyników, w szczególności długoterminowych zostały odzwierciedlone w procesie na kilku płaszczyznach:

- w celach wyznaczanych Członkom Zarządu,
- w indywidualnej rocznej ocenie każdego z Członków Zarządu, która zgodnie z Polityką wynagrodzeń RT odnosi się do oceny efektów pracy danego Członka Zarządu, wyników nadzorowanego Obszaru/ linii biznesowej w obszarze odpowiedzialności tej osoby i wyników Banku, w zasadach wypłaty, zgodnie z którymi wynagrodzenie zmienne Członków Zarządu za dany rok, przekraczające równowartość 50 000 euro, i nie przekraczające jednej trzeciej łącznego rocznego wynagrodzenia (tj. sumy kwoty bazowej oraz wypłaconego wynagrodzenia stałego) członka Zarządu w okresie oceny, od 2025 roku -w 40% jest odraczane na 5 lat (dot. wynagrodzenia zmiennego za 2021 rok i lata kolejne, poprzednie okresy rozliczane są w okresie 3-letnim). Każda z pięciu (lub trzech) równych części tego wynagrodzenia jest przyznawana niezależnie po weryfikacji wyników za kolejny rok obrachunkowy,
- w podziale pozostałego wynagrodzenia zmiennego na dwie części:

- pierwsza z nich stanowiąca maksymalnie 50% płatna jest w gotówce,
- druga stanowiąca minimalnie 50% przydzielana jest w akcjach Banku,

natomiast w przypadku niedysponowania na ten cel przez Bank akcjami rzeczywistymi, przyznane wynagrodzenie zmienne winno być wypłacone w akcjach fantomowych po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną z kursów zamknięcia ustalonych na pięciu pierwszych sesjach po upływie okresu retencyjnego (okres 12 miesięcy w przypadku wynagrodzenia zmiennego za 2024 i lata kolejne rok lub 6 miesięcy w przypadku wynagrodzenia zmiennego za lata wcześniejsze - liczony od dnia przyznania Członkowi Zarządu zmiennego składnika wynagrodzenia na mocy uchwały Rady Nadzorczej).

Decyzję o ograniczeniu, wstrzymaniu, odmowie wypłaty lub realizacji wynagrodzenia zmiennego podejmuje Rada Nadzorcza na zasadach określonych w Umowie i Polityce Wynagrodzeń RT.

W stosunku do Członków Zarządu, wypłata wynagrodzenia zmiennego (w zakresie każdej jego części), jest:

- 1) ograniczana lub wstrzymywana, m.in. w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 ustawy – Prawo Bankowe;
- 2) ograniczana, gdy:
 - a) wyniki Banku niekorzystnie i znacząco odbiegają od zatwierdzonego planu finansowego na dany rok,
 - b) dowiedziono niewłaściwego postępowania Członka Zarządu lub popełnienia istotnych błędów, np. postępowanie niezgodne z Kodeksem Etyki Banku Ochrony Środowiska S.A., naruszenia podstawowych obowiązków wynikających z Umowy,
 - c) dowiedziono znaczącego uchybienia lub błędu Członka Zarządu, dotyczącego zasad zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, skutkującego zmianą oceny pierwotnych okoliczności ustalania wynagrodzenia zmiennego Członka Zarządu.

Ponadto, Rada Nadzorcza ma prawo odmówić wypłaty lub realizacji wynagrodzenia zmiennego w szczególności w sytuacji, gdy Członek Zarządu:

- 1) uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania,
- 2) nie spełnił odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem,
- 3) został odwołany z funkcji Członka Zarządu z powodu rażącego naruszenia podstawowych obowiązków określonych w Umowie,

4) złożył rezygnację z pełnienia funkcji.

Niezależnie od powyższego, Członkowie Zarządu zobowiązani są do niekorzystania z własnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności, które neutralizowałyby środki podejmowane przez Bank w ramach realizacji polityki zmiennych składników wynagrodzeń, z wyłączeniem ubezpieczeń obowiązkowych wynikających z przepisów szczególnych.

4. Informacje o zmianie - w ujęciu rocznym - wynagrodzenia, wyników spółki oraz średniego wynagrodzenia pracowników tej spółki niebędących Członkami Rady Nadzorczej ani Zarządu Banku, w okresie co najmniej pięciu ostatnich lat obrotowych, w ujęciu łącznym, w sposób umożliwiający porównanie

Tabela 3. Porównanie zmian wynagrodzeń i wyników spółki w ciągu ostatnich pięciu raportowanych lat obrotowych

Imię i Nazwisko	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Roczna zmiana						
Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej (w tys. zł)						
Adam Ruciński Przewodniczący	0	0	0	0	209	286
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	37%
Artur Stefański Wiceprzewodniczący	0	0	0	0	156	229
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	47%
Marzenne Sendcka Sekretarz	0	0	0	0	148	226
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	53%
Wojciech Krawczyk Członek	0	0	0	84	182	40
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	116%	-78%
Marcin Liberadzki Członek	0	0	0	0	131	200
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	53%
Marcin Likierski	0	0	0	0	146	200
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	37%
Władysław Mańkut	0	0	0	0	145	197
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	36%
Aleksandra Świdorska Członek	0	0	72	163	182	186
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	126%	12%	2%
Piotr Wybieralski Członek	0	0	0	0	146	200
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	37%
Jan Banasiński Członek	0	0	0	0	0	162
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	-

Tomasz Budasz Członek	0	0	0	0	0	15
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	-
Aleksandra Wrochna Członek	0	0	0	0	0	15
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	-
Piotr Sadownik Przewodniczący	107	0	80	233	51	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-12%	-	-	193%	-78%	-
Tadeusz Wyrzykowski Wiceprzewodniczący	0	0	72	168	40	0
<i>Zmiana rok do roku</i>	-	-	-	134%	-76%	-
Andrzej Matysiak Sekretarz	116	68	154	184	40	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-14%	-41%	126%	19%	-78%	-
Piotr Bielarczyk Członek	0	0	72	163	36	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	126%	-78%	-
Marian Niemirski Członek	0	0	0	84	35	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-58%	-
Waldemar Trelka Członek	0	0	0	84	33	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-61%	-
Paweł Trętowski Członek	0	0	0	1	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	-
Wojciech Wardacki Przewodniczący	181	93	0	0	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	7%	-49%	-	-	-	-
Emil Ślązak Przewodniczący	75	160	187	0	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	8%	113%	17%	-	-	-
Iwona Marciniak Wiceprzewodniczący	0	0	83	90	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	8%	-	-
Ireneusz Purgacz Wiceprzewodniczący	131	150	82	0	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	110%	14%	-454%	-	--	-
Paweł Sałek Sekretarz	131	152	157	134	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	103%	16%	3%	-15%	-	-
Leszek Banaszak Członek	25	133	72	0	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	434%	-46%	-	-	-
Robert Czarnecki Członek	25	132	73	0	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	429%	-45%	-	-	-
Janina Goss Członek	126	131	136	0	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	5%	4%	4%	-	-	-
Marcin Jastrzębski Członek	43	133	73	0	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	206%	-45%	-	-	-

Marzena Koczut Członek	21	0	0	0	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	-
Piotr Wróbel Członek	50	133	73	0	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	165%	-45%	-	-	-
Zbigniew Dynak Członek	0	69	72	0	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	4%	-	-	-
Przemysław Bednarski Członek	25	0	0	0	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	-
Iwona Duda Członek	47	0	0	0	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-61%	-	-	-	-	-
Katarzyna Lewandowska Wiceprzewodniczący	66	0	0	0	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-9%	-	-	-	-	-
Radosław Rasała Członek	78	0	0	0	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-23%	-	-	-	-	-
Wynagrodzenie Członków Zarządu (w tys. zł)						
Bartosz Kublik	0	0	0	0	642	1 093
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	70%
Tomasz Jodłowski	0	0	0	0	210	59
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	-72%
Piotr Kubaty	0	0	0	0	153	751
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	391%
Kamil Kuźmiński	0	0	0	0	472	805
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	71%
Krzysztof Łabowski	0	0	0	0	476	792
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	66%
Michał Należyty	0	0	0	0	416	767
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	84%
Marcin Liberadzki	0	0	0	0	55	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	-
Marzena Sendeka	0	0	0	0	44	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	-
Artur Stefański	0	0	0	0	35	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-	-
Paweł Trętowski Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu	0	0	0	331	127	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-62%	0
Arkadiusz Garbarczyk Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	853	817	800	963	406	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-34%	-4%	-2%	20%	-58%	-
Sebastian Bodzenta Wiceprezes Zarządu	0	0	0	249	233	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	-6%	-
Iwona Marciniak	0	0	0	268	230	0

Wiceprezes Zarządu						
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	-	-	14%	-
Emil Ślązak p.o. Prezesa Zarządu	254	0	68	475	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	43%	-	-	569%	0	-
Wojciech Hann Prezes Zarządu	93	637	716	359	192	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	585%	12%	-50%	-47%	-
Robert Kasprzak Wiceprezes Zarządu	0	454	605	348	159	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	33%	-42%	-54%	-
Marzena Koczut Wiceprezes Zarządu	16	540	296	105	47	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	3360%	-45%	-64%	-55%	-
Jerzy Zań Wiceprezes Zarządu	526	523	617	769	202	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-1%	18%	25%	-74%	-
Bogusław Białowąs Prezes Zarządu	653	181	91	83	44	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-12%	-72%	-50%	-8%	-47%	-
Konrad Raczkowski Wiceprezes Zarządu	89	0	0	0	0	0
<i>zmiana rok do roku</i>	-72%	-	-	-	-	-
Wyniki Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. (w mln zł)						
Zysk brutto Grupy	-286	79	194	157	149	142
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	146%	-19%	-5%	-8%
Zysk netto Grupy	-307	47	128	78	80	125
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	172%	-39%	3%	55%
Wskaźnik koszty/ dochody	62	65	53	51	56	59
<i>zmiana rok do roku</i>	2%	5%	-18%	-4%	10%	5%
Zysk należny udziałowcom BOŚ S.A.	-307	47	128	78	80	125
<i>zmiana rok do roku</i>	-	-	172%	-39%	3%	55%
Średnie wynagrodzenie w przeliczeniu na pełne etaty pracowników (w tys. zł)						
Pracownicy Banku	97,3	97,9	107,3	118,0	124,5	130,8
<i>zmiana rok do roku</i>	106%	101%	110%	110%	105,5%	105,1%

Źródło: Bank

5. Wysokość wynagrodzenia od podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości

W 2024 i 2025 roku Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku nie otrzymali wynagrodzenia od podmiotów należących do Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.

6. Liczba przyznanych lub zaoferowanych instrumentów finansowych oraz główne warunki wykonywania praw z tych instrumentów, w tym cenę i datę wykonania oraz ich zmiany

W 2025 roku Członkowie Zarządu wchodzący w skład XII kadencji Zarządu nabyli prawa do transz bezgotówkowych, w ramach przyznanego wynagrodzenia zmiennego za 2024 rok. Natomiast w odniesieniu do byłych Członków Zarządu nie wchodzących w skład XII kadencji Zarządu - wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2024, ustalona II transza odroczone za 2022 rok oraz III transza odroczone za 2021 rok, decyzją Rady Nadzorczej BOŚ S.A. - nie zostały przyznane.

Wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2025 nie zostało jeszcze rozliczone i przyznane. Wynagrodzenie zmienne za 2025 r. - zgodnie z zasadami wskazanymi w umowie, wynikającymi z regulacji wewnętrznych i zewnętrznych (ustawa kominowa, uchwała WZ) jest rozliczane po uzyskaniu absolutorium oraz zatwierdzeniu sprawozdania finansowego Banku - wobec powyższego wynagrodzenie zmienne za 2025 r. podlega rozliczeniu po WZ BOŚ, podczas którego zostanie zatwierdzone sprawozdania finansowe banku za 2025 rok.

Tabela 4. Poniższa tabela prezentuje ustalone, ale jeszcze nieprzyznane wynagrodzenie zmienne odroczone w formie instrumentów finansowych oraz gotówki wg stanu na dzień 31.12.2025 roku:

Imię i Nazwisko/ Stanowisko	Tytułem	Instrument (w szt.)					Gotówka (w zł.)				
		Termin przyznania									
		2026	2027	2028	2029	2030	2026	2027	2028	2029	2030
Wojciech Hann Prezes Zarządu	Wynagrodzenie zmienne za 2022	1 479	1 479	1 479	n/d	n/d	13 087	13 087	13 087	n/d	n/d
Arkadiusz Garbarczyk Wiceprezes pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Wynagrodzenie zmienne za 2022	2 198	2 198	2 198	n/d	n/d	19 449	19 449	19 449	n/d	n/d

Jerzy Zań Niceprezes Zarządu	Wynagrodzenie zmiennie za 2022	2 229	2 229	2 229	n/d	n/d	19 726	19 726	19 726	n/d	n/d
Robert Kasprzak Niceprezes Zarządu	Wynagrodzenie zmiennie za 2022	1 242	1 242	1 242	n/d	n/d	10 991	10 991	10 991	n/d	n/d
Marzena Koczut Niceprezes Zarządu	Wynagrodzenie zmiennie za 2022	319	318	318	n/d	n/d	2 820	2 820	2 819	n/d	n/d
Bartosz Kublik Prezes Zarządu	Wynagrodzenie zmiennie na 2024	2 216	2 216	2 216	2 215	2 215	23 544	23 543	23 543	23 543	23 543
Piotr Kubaty Viceprezes - pierwszy zastępca prezesa Zarządu	Wynagrodzenie zmiennie za 2024	548	547	547	547	547	5 814	5 814	5 814	5 814	5 813
Tomasz Jodłowski Viceprezes Zarządu	Wynagrodzenie zmiennie za 2024	746	745	745	745	745	7 918	7 918	7 918	7 918	7 918
Kamil Kuźmiński Viceprezes Zarządu	Wynagrodzenie zmiennie za 2024	1 664	1 664	1 664	1 664	1 663	17 680	17 680	17 680	17 680	17 680
Krzysztof Łabowski Viceprezes Zarządu	Wynagrodzenie zmiennie za 2024	1 363	1 363	1 362	1 362	1 362	14 476	14 476	14 476	14 475	14 475
Michał Należyty Viceprezes Zarządu	Wynagrodzenie zmiennie za 2024	1 190	1 190	1 189	1 189	1 189	12 638	12 638	12 638	12 638	12 638

Źródło: Bank (na podstawie podjętych uchwał Rady Nadzorczej ws. ustalenia wynagrodzenia zmiennego poszczególnym Członkom Zarządu BOŚ S.A. za dany rok)

W odniesieniu do byłych Członków Zarządu nie wchodzących w skład XII kadencji Zarządu - wynagrodzenie zmiennie za wyniki roku 2024 - decyzją Rady Nadzorczej BOŚ S.A. - nie zostały przyznane. Wynagrodzenie zmiennie za wyniki roku 2025 nie zostało jeszcze rozliczone i przyznane.

7. Informacje na temat korzystania z możliwości zwrotu zmiennych składników wynagrodzenia

Polityka wynagrodzeń RT nie przewiduje mechanizmu zwrotu zmiennych składników wynagradzania. Zgodnie z obowiązującymi regulacjami przewidziany jest mechanizm umożliwiający niewypłacenie odroczonego wynagrodzenia zmiennego lub obniżenie jego wysokości. Wynagrodzenie zmienne, w tym również część odroczone jest przyznawane i wypłacane, gdy jest to odpowiednio uzasadnione sytuacją finansową Banku oraz jest uzasadnione wynikami Banku/Grupy, efektami pracy linii biznesowej/komórki organizacyjnej/jednostki organizacyjnej, będącej w obszarze odpowiedzialności Członka Zarządu oraz efektami jego pracy. Okres odroczenia to okres 5 lat (dot. wynagrodzenia zmiennego za 2021 rok i lata kolejne, poprzednie okresy rozliczane są w okresie 3-letnim), składający się z pięciu (lub trzech) rocznych okresów rozliczeniowych, następujący po zakończeniu okresu oceny i obliczeniu wartości bazowej wynagrodzenia zmiennego Członków Zarządu. W tym okresie dokonywana jest ocena w zakresie wystąpienia przesłanek zastosowania redukcji wynagrodzenia zmiennego (malus), po zakończeniu której Członek Zarządu może nabyć prawo do kolejnych części odroczonego wynagrodzenia zmiennego, zgodnie z Polityką Wynagrodzeń RT.

Decyzję o ograniczeniu, wstrzymaniu, odmowie wypłaty lub realizacji wynagrodzenia zmiennego podejmuje Rada Nadzorcza na zasadach określonych w Umowie i Polityce Wynagrodzeń RT.

W roku 2024 w związku z nieziszczeniem się warunków naliczenia Wynagrodzenie Zmiennego w odniesieniu do poszczególnych byłych Członków Zarządu, o których mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania oraz z uwagi na zidentyfikowanie zdarzeń umożliwiających zastosowanie klauzul malus wobec pozostałych byłych Członków Zarządu, Rada Nadzorcza podjęła decyzję o nieprzyznaniu wynagrodzenia zmiennego za 2023 rok i części odroczonej za lata 2021 oraz 2022 podlegających rozliczeniu w roku 2024.

W roku 2025 w związku z nieziszczeniem się warunków naliczenia Wynagrodzenie Zmiennego w odniesieniu do byłych Członków Zarządu niewchodzących w skład XII kadencji Zarządu, o których mowa w Umowie o świadczenie usług zarządzania oraz z uwagi na zidentyfikowanie zdarzeń umożliwiających zastosowanie klauzul malus wobec pozostałych byłych Członków Zarządu, Rada Nadzorcza podjęła decyzję o nieprzyznaniu wynagrodzenia zmiennego za 2024 rok i części

odroczonej za lata 2021 oraz 2022 podlegających rozliczeniu w roku 2025. Wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2025 nie zostało jeszcze rozliczone i przyznane.

8. Informacje dotyczące odstępstw od procedury wdrażania polityki wynagrodzeń oraz odstępstw zastosowanych zgodnie z art. 90f Ustawy o ofercie publicznej, w tym wyjaśnienie przesłanek i trybu, oraz wskazanie elementów, od których zastosowano odstępstwa

W latach 2024 i 2025 nie były podejmowane decyzje w przedmiocie czasowego odstąpienia od stosowania Polityki wynagrodzeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 17 czerwca 2025 r. uchwałą wyraziło pozytywną opinię na temat poprzedniego sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok 2024, stwierdzając, że stosowana przez Bank Polityka wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku Ochrony Środowiska S.A.

III. PODSUMOWANIE

Rada Nadzorcza Banku kierując się dbałością o długoterminowe, ostrożne i stabilne zarządzanie ryzykiem Banku, jego płynnością i kapitałem oraz mając na uwadze interes Akcjonariuszy, dokonała przeglądu wynagrodzeń i pozostałych świadczeń, jakie otrzymali Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku w okresie objętym sprawozdaniem. Wynik tego przeglądu wskazuje, że funkcjonujące w BOŚ S.A. polityki wynagrodzeń stanowią adekwatne narzędzie do zarządzania wynagrodzeniami wymienionych organów, spełniają wymogi przewidziane prawem oraz sprzyjają prawidłowemu zarządzaniu ryzykiem. Procesy przyznawania i wypłaty wynagrodzenia przebiegają zgodnie z tymi regulacjami.

Za Radę Nadzorczą Banku Ochrony Środowiska S.A.

Przewodniczący Rady



Warszawa, 22/5/ 2026 r.