

Ocena ładu wewnętrznego w Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2024 rok wraz z oceną stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz zasad ładu korporacyjnego dla spółek notowanych na głównym rynku GPW – „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” i sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku

Spis treści:

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

1. Ocena Ładu Wewnętrznego w Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2024 rok

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

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

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

- Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2024 roku sporządzonego łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności BOŚ S.A. zawierającego sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., a także oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego;
- wyników dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny systemu kontroli wewnętrznej;
- wyników dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny systemu zarządzania ryzykiem;
- samooceny Zarządu Banku w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności działania Zarządu w 2024 roku;
- dokonanej przez Zarząd oceny ładu wewnętrznego w Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- samooceny Rady Nadzorczej w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej w 2024 roku;
- dokumentów przedstawionych Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia, w tym w szczególności:
 - o Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w BOŚ S.A.;
 - o Strategii zarządzania Bankiem;
 - o uchwał dotyczących wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku;
 - o planu audytów wewnętrznych i planu działania komórki ds. ryzyka zgodności;
- wniosków i informacji prezentowanych Radzie Nadzorczej lub Komitetom przez Zarząd Banku w ciągu roku.

Na ład wewnętrzny w Banku składają się w szczególności:

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

1.1. System zarządzania Bankiem

System kontroli wewnętrznej

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

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej,

przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, a także zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie obszary działalności Banku, procesy, operacje, transakcje oraz inne czynności funkcjonujące zarówno w ramach centrów biznesowych, oddziałów operacyjnych jak i Centrali, obejmuje także wszystkie szczeble struktury organizacyjnej w ramach funkcjonującego w Banku modelu trzech linii obrony.

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

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

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

System zarządzania ryzykiem

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

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

System anonimowego zgłaszania naruszeń

W Banku funkcjonuje system anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych. Wdrożona w Banku *Procedura anonimowego zgłaszania naruszeń* zapewnia możliwość korzystania z tego systemu przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku.

Za adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania naruszeń jest odpowiedzialny Zarząd Banku, który ustalił wewnętrzny podział kompetencji i wskazał członka Zarządu, do którego są zgłaszane naruszenia oraz odpowiedzialnego za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń. Wyznaczonym członkiem Zarządu jest Prezes Zarządu. Wskazany członek zarządu cyklicznie przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o otrzymanych istotnych zgłoszeniach naruszeń. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności *Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń*.

1.2. Organizacja Banku, w tym jego struktura organizacyjna

Organizacja Banku jest określona w *Strukturze organizacyjnej Banku Ochrony Środowiska S.A.* oraz *Regulaminie organizacyjnym Banku Ochrony Środowiska S.A.*, regulaminach komórek organizacyjnych Centrali, regulaminach innych niż Centrala jednostek organizacyjnych Banku i zapewnia realizację zadań przewidzianych w *Statucie Banku*, *Strategii Banku* oraz *planach finansowych*.

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

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

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

W 2024 roku struktura organizacyjna była dostosowywana zarówno do obowiązujących wymogów (struktura jest budowana w taki sposób, aby spełniać wymogi określone w przepisach, w szczególności w ustawie Prawo bankowe, rekomendacjach i wytycznych KNF oraz realizuje zalecenia instytucji nadzorczych po przeprowadzonych inspekcjach), jak również do biznesowych potrzeb Banku, w szczególności w zakresie wspierania realizacji Strategii zarządzania Bankiem, adresowania potrzeb Banku, mających na celu wzmocnienie sprzedaży i budowanie oraz utrzymywanie długotrwałych relacji z klientami Banku.

Zmiany struktury organizacyjnej są dokonywane zgodnie z *Zasadami wprowadzania zmian organizacyjnych w Banku Ochrony Środowiska S.A.*

Pracownicy Banku mają zapewniony dostęp do informacji o strukturze organizacyjnej, zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych Centrali i innych niż Centrala jednostek organizacyjnych Banku. Tworząc lub dokonując zmiany struktury organizacyjnej, Bank zapewnia jej spójność zarówno z przepisami zewnętrznymi, jak i przepisami wewnętrznymi, w szczególności Statutem Banku. Pracownicy są zaznajamiani z przepisami wewnętrznymi dotyczącymi organizacji Banku już na etapie zatrudniania, a także każdorazowo po wprowadzeniu zmian w strukturze organizacyjnej.

Struktura organizacyjna Banku jest poddawana cyklicznym przeglądom - Rada Nadzorcza jest informowana o wynikach tych przeglądów co najmniej raz do roku.

Ponadto – w ramach cyklicznych informacji nt. istotnych wydarzeń w funkcjonowaniu Banku, mających miejsce pomiędzy posiedzeniami Rady Nadzorczej – Rada jest na bieżąco informowana o wprowadzanych zmianach organizacyjnych.

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

- *Zasady funkcjonowania systemu informacji zarządczej oraz sporządzania i przekazywania informacji zarządczej w Banku Ochrony Środowiska S.A.;*
- *Regulamin pracy oraz Regulamin pracy zdalnej w Banku Ochrony Środowiska S.A.;*
- *Instrukcję sporządzania, kontroli i obiegu dokumentów księgowych w Banku Ochrony Środowiska S.A., a także Instrukcję kancelaryjną;*
- *Regulamin ochrony przepływu informacji poufnych i stanowiących tajemnicę zawodową w Banku Ochrony Środowiska S.A.;*
- *Politykę outsourcingu w Banku Ochrony Środowiska S.A.;*
- *Politykę wynagrodzeń Banku Ochrony Środowiska S.A.;*
- *Politykę zatwierdzania nowych produktów w Banku Ochrony Środowiska S.A.;*
- *Procedurę sporządzania informacji bieżących, poufnych i okresowych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. jako emitenta papierów wartościowych;*
- *Kodeks etyki Banku Ochrony Środowiska S.A.;*
- *Politykę przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Ochrony Środowiska S.A.;*
- *Regulamin przyznawania darowizn przez Bank Ochrony Środowiska S.A. oraz Zasady zarządzania działaniami sponsoringowymi w Banku Ochrony Środowiska S.A.;*
- *Zasady udzielania pełnomocnictw do składania oświadczeń w imieniu Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie praw i obowiązków majątkowych oraz udzielania upoważnień do wykonywania czynności faktycznych;*
- *Strategię ESG Banku Ochrony Środowiska S.A., a także Zasady ESG dla dostawców w Banku Ochrony Środowiska S.A.*

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

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

- *Strategii zarządzania ryzykiem bankowym, gdzie jedna z części tego dokumentu dotyczy zarządzania ryzykiem na poziomie Grupy;*
- *Polityce Zgodności w Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A., która określa wytyczne co do sposobu funkcjonowania Grupy Kapitałowej, w celu zapewnienia zgodności z przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi, standardami rynkowymi oraz wytycznymi, stanowiskami i rekomendacjami organów nadzoru, a także określa zasady współpracy Banku z podmiotami*

zależnymi oraz zasady sprawowania przez Bank nadzoru nad zapewnieniem zgodności w Grupie Kapitałowej;

- *Zasadach uczestnictwa Banku Ochrony Środowiska S.A. w spółkach*, które określają w szczególności: zasady sprawowania przez Bank nadzoru właścicielskiego oraz wykonywania uprawnień właścicielskich, w tym nad spółkami Grupy Kapitałowej, zasady sprawowania przez Bank nadzoru biznesowego nad spółkami Grupy Kapitałowej, zasady raportowania w obrębie Grupy, zasady monitorowania i raportowania przestrzegania (na poziomie Grupy) wymogów w zakresie ładu wewnętrznego, a także zasady dotyczące współpracy komórek organizacyjnych Centrali w zakresie wypełniania obowiązków informacyjnych wobec odbiorców zewnętrznych.

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

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

oraz sprzyja osiągnięciu założonych celów biznesowych i jest zgodna z kierunkami strategicznego rozwoju Banku.

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

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

- Departament Zgodności, który opracowuje i przedstawia Zarządowi, Komitetowi Audytu Wewnętrznego oraz Radzie Nadzorczej okresowe informacje o ryzyku braku zgodności obejmujące elementy ładu korporacyjnego;
- Departament Audytu Wewnętrznego, który uwzględnia w swoich badaniach obowiązek przestrzegania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych: i przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej swoje wnioski z ocen obszarów poddanych audytowi;
- Biuro Komunikacji (w tym Relacje Inwestorskie), które odpowiada za właściwą komunikację, tak wewnętrzną jak i zewnętrzną, w tym za realizację obowiązków informacyjnych nałożonych na emitentów papierów wartościowych zawartych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW”, a także koordynuje działania związane z przestrzeganiem w Banku zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW” i „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”;
- Departament Strategii i Organizacji, który opracowuje projekty strategii Banku oraz monitoruje ich realizację, a także przygotowuje projekty struktury

organizacyjnej i regulaminu organizacyjnego Banku, odpowiada za ich zgodność z wymogami regulacyjnymi oraz przeprowadza regularne przeglądy struktury organizacyjnej Banku i jej zmian oraz ocenia dostosowanie struktury organizacyjnej do przyjętej Strategii zarządzania Bankiem.

Walne Zgromadzenie w szczególności:

- dokonuje zmian w Statucie Banku;
- powołuje i odwołuje członków Rady Nadzorczej oraz dokonuje oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz kolegialnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, a także uchwała politykę określającą zasady dokonywania pierwotnej i wtórnej oceny odpowiedniości ww. osób;
- uchwała *Politykę różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej Banku*;
- ustala zasady powoływania i odwoływania członków organu zarządzającego oraz uchwała zasady kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje stały nadzór nad Bankiem we wszystkich obszarach jego działalności, mając także na względzie pełnioną przez Bank rolę spółki dominującej w stosunku do spółek zależnych. Rada Nadzorcza działa w ramach kompetencji przysługujących na podstawie ustawy Prawo bankowe, Kodeksu spółek handlowych oraz innych przepisów prawa, a także rekomendacji nadzorczych, przyjętych przez Bank standardów rynkowych, postanowień *Statutu Banku*, *Regulaminu Rady Nadzorczej* oraz innych regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku. Skład Rady Nadzorczej Banku i jej komitetów jest ustalany zgodnie z kryteriami odpowiedniości, zarówno w wymiarze indywidualnym, jak i całego organu.

Zarząd Banku kieruje działalnością Banku. Do zakresu działań Zarządu należą sprawy niezastrzeżone do kompetencji innych organów Banku. Zarząd działa w ramach kompetencji przysługujących na podstawie ustawy Prawo bankowe, Kodeksu spółek handlowych oraz innych przepisów prawa, a także rekomendacji nadzorczych, przyjętych przez Bank standardów rynkowych, postanowień *Statutu Banku*, *Regulaminu Zarządu* oraz innych regulacji wewnętrznych Banku. Skład Zarządu Banku jest zgodny z kryteriami odpowiedniości, zarówno w wymiarze indywidualnym jak i całego organu, co przyczynia się do ostrożnego i skutecznego zarządzania Bankiem.

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

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

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

Rada Nadzorcza ocenia, że zasady działania, uprawnienia i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku zostały opisane w stosownych regulacjach wewnętrznych. Obowiązujący w Banku system regulacji wewnętrznych zapewnia wyraźne przypisanie zadań i odpowiedzialności ww. organom i osobom.

2. Ocena stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla Spółek Notowanych na głównym rynku GPW – „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” i sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku

Rada Nadzorcza dokonała przedmiotowej oceny realizując obowiązki wynikające z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz zasady 2.11.4. „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”, a także § 5 ust. 3 Regulaminu Rady Nadzorczej (wprowadzonego uchwałą Nr 58/2023 Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z dnia 23.06.2023).

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

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

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

Dokument „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dostępny jest na stronie internetowej Banku w sekcji Relacje Inwestorskie.

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

Rada Nadzorcza Banku – na podstawie oceny dokonanej przez Zarząd, w tym na podstawie oświadczenia Zarządu nt. stosowania zasad ładu korporacyjnego, zawartego w rocznym sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2024 roku sporządzonym łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku - ocenia, że w 2024 roku Bank stosował wszystkie wydane przez KNF „Zasady Ładu Korporacyjnego” (w ramach bieżącego nadzoru

Rada Nadzorcza nie stwierdziła przypadków naruszenia przyjętych przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”).

Dodatkowo Rada Nadzorcza informuje, że w 2024 roku w ramach swoich kompetencji:

- w wyniku dokonanego w Banku przeglądu – na wniosek przedłożony przez Zarząd – znowelizowała Uchwałę Nr 31/2018 Rady Nadzorczej z dnia 16 maja 2018 r. w sprawie przyjęcia przez BOŚ S.A. „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” – dostosowując tę uchwałę do stanu faktycznego, zgodnie z którym Bank stosuje wszystkie „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez KNF;
- dokonała wyboru firmy audytorskiej do realizacji usługi atestacyjnej w zakresie sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za lata 2024-2025.

2.2. Stosowanie przez Bank zasad ładu korporacyjnego dla spółek notowanych na Głównym Rynku GPW – „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku

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

W 2024 roku – zgodnie z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ w 2024 roku sporządzonym łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A. – Zarząd poinformował, że Bank nie stosował następujących zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”:

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

Realizując obowiązek dokonania oceny, Rada Nadzorcza stwierdza jak niżej:

Zgodnie z § 29 ust. 3 „Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.”, Bank zobowiązany jest do przekazywania Giełdzie, za pośrednictwem Elektronicznej Bazy Informacji (EBI), raportów dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego przyjętych przez GPW.

Zbiór zasad stosowanych i niestosowanych przez Bank - wraz z wyjaśnieniem dotyczącym przyczyn niestosowania wyżej wymienionych sześciu zasad - został opublikowany raportem EBI nr 1/2024 dnia 14 listopada 2024 r. i zamieszczony na stronie internetowej Banku w sekcji Relacje Inwestorskie/Ład Korporacyjny/Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW.

Rada Nadzorcza oceniła wyjaśnienia Banku jako adekwatne, zawierające wystarczające informacje nt. niestosowania wskazanych zasad.

Zgodnie z § 70 ust. 6 pkt 5 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim („Rozporządzenie”), sprawozdanie z działalności emitenta powinno zawierać oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, stanowiące wyodrębnioną część tego sprawozdania. Powyższe Rozporządzenie określa również jakie informacje powinny być zawarte w oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego.

Bank, realizując powyższe obowiązki w 2024 roku, zamieścił w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2024 roku sporządzonym łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności BOŚ S.A. „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego”, zawierające wszystkie elementy określone w § 70 ust. 6 pkt 5 Rozporządzenia.

Ponadto w wykonaniu zasady 1.1. Dobrych Praktyk, Oświadczenie Banku o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2024 r. zostało zamieszczone na stronie internetowej Banku.

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

W 2024 roku Rada Nadzorcza była informowana przez Zarząd o treści raportów bieżących i informacji publikowanych przez Bank, w szczególności informacji odnoszących się do przestrzegania zasad ładu korporacyjnego – co umożliwiało Radzie Nadzorczej niezwłoczne pozyskanie informacji o Banku przekazywanych na rynek. Rada Nadzorcza stwierdza, że publikowane przez Bank dokumenty i informacje dotyczące zasad ładu korporacyjnego są zgodne ze stanem faktycznym.

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

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

Bank zapewnia również właściwy przekaz informacji dla akcjonariuszy – zarówno za pomocą raportów okresowych, w których przekazywane są cykliczne informacje/sprawozdania dotyczące sytuacji finansowej Banku i Grupy Kapitałowej, jak i raportów bieżących, dzięki którym akcjonariusze mają zapewniony dostęp do bieżących, najistotniejszych informacji dotyczących Banku, jak również do treści dokumentów oraz projektów uchwał Walnego Zgromadzenia.

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

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

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

Rada Nadzorcza ocenia skuteczność ładu wewnętrznego w powiązaniu z oceną skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej za rok 2024 i uznaje skuteczność ładu wewnętrznego w Banku za rok 2024 na takim samym poziomie. Informacja nt. dokonanej oceny systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej została zawarta w załączniku nr 1 do niniejszego Sprawozdania.