

**Sprawozdanie
z działalności Rady Nadzorczej
Banku Ochrony Środowiska S.A.
za 2024 rok**

Warszawa, 2025 rok

Spis treści:

1. Skład Rady Nadzorczej w 2024 roku, w tym informacje nt. różnorodności	str. 4
2. Podsumowanie działalności Rady Nadzorczej w 2024 roku, w tym:	
2.1. Liczba posiedzeń Rady Nadzorczej oraz udział poszczególnych Członków Rady w posiedzeniach	str. 7
2.2. Samoocena Rady Nadzorczej w zakresie skuteczności działania	str. 10
2.3. Samoocena Rady Nadzorczej w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej	str. 13
3. Skład Komitetów Rady Nadzorczej oraz podsumowanie ich działalności w 2024 roku:	
3.1. Komitet Audytu Wewnętrznego	str. 17
3.2. Komitet ds. Ryzyka	str. 22
3.3. Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji	str. 24
3.4. Komitet ds. Ekologii	str. 27
4. Informacja nt. spełniania przez Członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności	str. 28
5. Informacja nt. spełniania przez Członków Rady Nadzorczej wymogów z art. 129 ust. 1 i 5 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym	str. 30
6. Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego przez wybranego doradcę	str. 31
7. Istotne informacje po upływie okresu sprawozdawczego:	
7.1. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej	str. 31
7.2. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z dokonanej oceny Sprawozdań Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2024 rok w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym oraz oceny wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku Banku za 2024 rok	str. 31

7.3. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z dokonanej oceny wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku za 2024 rok	str. 33
7.4. Informacja dla Walnego Zgromadzenia o uchwaleniu Regulaminu Rady Nadzorczej	str. 33

Załączniki:

- 1) **Załącznik Nr 1** - Ocena sytuacji Banku w 2024 roku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz funkcji audytu wewnętrznego i funkcji compliance.
- 2) **Załącznik Nr 2** – Ocena ładu wewnętrznego w Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2024 rok wraz z oceną stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku oraz zasad ładu korporacyjnego dla spółek notowanych na głównym rynku GPW – „Dobre Praktyki Spółek Notowanych Na GPW 2021” i sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2024 roku.
- 3) **Załącznik Nr 3** - Raport nt. oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w 2024 roku wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia czy Polityka Wynagrodzeń w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
- 4) **Załącznik Nr 4** - Informacja nt. stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2024 roku.
- 5) **Załącznik Nr 5** - Ocena realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych (k.s.h.) oraz ocena sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 k.s.h. - za 2024 rok.
- 6) **Załącznik Nr 6** - Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez Bank i Grupę Kapitałową BOŚ S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp. – za 2024 rok.

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Banku Ochrony Środowiska S.A., zgodnie z wymogami prawa oraz Statutu Banku Ochrony Środowiska S.A., wykonywała funkcję nadzoru nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.

Rada Nadzorcza w niniejszym dokumencie sprawozdaje ze swojej działalności w zakresie formalnym - w szczególności w odniesieniu do składu osobowego, liczby posiedzeń, podjętych uchwał, regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady - za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku, przy czym w punkcie 2.2. Sprawozdania dokonuje samooceny w zakresie działań od dnia 11 marca 2024 r.

1. Skład Rady Nadzorczej w 2024 roku, w tym informacje na temat różnorodności

W 2024 roku miały miejsce zmiany w składzie Rady Nadzorczej. Zmieniony skład Rady Nadzorczej został ustalony przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 11 marca 2024 roku.

Na dzień 1 stycznia 2024 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- | | |
|----------------------------|---|
| 1) Przewodniczący Rady | - Piotr Sadownik |
| 2) Wiceprzewodniczący Rady | - Tadeusz Wyrzykowski |
| 3) Sekretarz Rady | - Andrzej Matysiak |
| 4) Członek Rady | - Piotr Bielarczyk |
| 5) Członek Rady | - Wojciech Krawczyk |
| 6) Członek Rady | - Marian Niemirski |
| 7) Członek Rady | - Aleksandra Świderska |
| 8) Członek Rady | - Waldemar Trelka |
| 9) Członek Rady | - Paweł Trętowski <i>(delegowany do czasowego</i>
<i>pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami</i>
<i>Zarządu)</i> |

W ciągu roku skład Rady Nadzorczej ulegał następującym zmianom:

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

- 1) wybrała:
 - Pana Adama Rucińskiego na funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej
 - Pana Artura Stefańskiego na funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej
 - Panią Marzennę Sendecką na funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej
 - 2) delegowała:
 - Pana Marcina Liberadzkiego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu
 - Panią Marzennę Sendecką do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku
- na posiedzeniu w dniu 3 kwietnia 2024 roku Rada Nadzorcza:
- 1) delegowała – na okres od dnia 4 kwietnia do dnia 10 kwietnia 2024 roku - Pana Artura Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku
 - 2) podjęła uchwały, zgodnie z którymi okres delegowania do Zarządu Banku Pana Marcina Liberadzkiego oraz Pani Marzenny Sendeckiej upływał z dniem 10 kwietnia 2024 roku
- na posiedzeniu w dniu 26 września 2024 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o delegowaniu – na okres od dnia 1 października do dnia 13 października 2024 roku – Pana Artura Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku.

Na dzień **31 grudnia 2024** roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- | | |
|----------------------------|------------------------|
| 1) Przewodniczący Rady | - Adam Ruciński |
| 2) Wiceprzewodniczący Rady | - Artur Stefański |
| 3) Sekretarz Rady | - Marzenna Sendecką |
| 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 |

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

Skład Rady Nadzorczej Banku w 2024 roku pod względem wieku, wykształcenia, umiejętności, wiedzy oraz doświadczenia zawodowego zapewniał różnorodność poglądów oraz pozwalał na realizację zadań Rady Nadzorczej.

Warunkiem zapewnienia różnorodności Rady Nadzorczej w zakresie zróżnicowania pod względem płci - zgodnie z ww. polityką różnorodności - jest osiągnięcie docelowego wskaźnika różnorodności na poziomie nie niższym niż 30 %, przy zapewnieniu odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności, wykształcenia, kompetencji i doświadczenia zawodowego członków Rady

Nadzorczej jako organu działającego kolegialnie. Dążeniem Banku jest osiągnięcie wskaźnika różnorodności pod względem płci na poziomie nie niższym niż 30 %, przy czym udział płci żeńskiej w składzie Rady Nadzorczej przez większą część 2024 roku wynosił 22 %.

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

2. Podsumowanie działalności Rady Nadzorczej w 2024 roku

Do najistotniejszych kwestii formalnych, jakimi zajmowała się Rada Nadzorcza w 2024 roku należy zaliczyć:

- rozpatrzenie i dokonanie oceny sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2023 rok w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz stanem faktycznym. Rada Nadzorcza wydała w tej sprawie stosowne oświadczenie, które zostało podane do publicznej wiadomości w dniu 6 marca 2024 r., łącznie z Raportem rocznym Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2023 rok;
- rozpatrzenie i dokonanie oceny sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2023 rok, sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku, a także rozpatrzenie i zaopiniowanie materiałów kierowanych do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A., które odbyło się w dniu 19 czerwca 2024 roku;
- dokonanie oceny sytuacji Banku w 2023 r. w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego;
- dokonanie oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w 2023 roku oraz przygotowanie projektu oceny dla organu stanowiącego w zakresie ustalenia czy przyjęta Polityka Wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku;
- dokonanie oceny zasadności wydatków ponoszonych przez Bank i Grupę kapitałową Banku w 2023 roku na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp.;
- dokonanie oceny stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz oceny stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych w tym zakresie, określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych w 2023 r.;
- dokonanie oceny realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 380¹ k.s.h. oraz oceny sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 k.s.h.;
- dokonanie oceny realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku za 2023 r.;
- dokonanie samooceny w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku oraz skuteczności

działania Rady Nadzorczej Banku w 2023 roku, a także dokonanie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu Banku oraz skuteczności jego działania w 2023 roku;

- zatwierdzenie Polityki identyfikowania stanowisk, w ramach których pełnione są kluczowe funkcje oraz oceny odpowiedności kandydatów i osób zajmujących stanowiska pełniące kluczowe funkcje w BOŚ S.A.;
- uchwalenie Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.

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

Wykonując swoje obowiązki związane z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku, w 2024 roku Rada Nadzorcza odbyła 15 posiedzeń w następujących terminach (przy czym 3 posiedzenia odbyły się w poprzednim składzie osobowym Rady Nadzorczej, a 12 posiedzeń - począwszy od 11 marca 2024 r. – w zmienionym składzie osobowym):

- 1) 31 stycznia
- 2) 28 lutego
- 3) 6 marca
- 4) 11 marca
- 5) 3 kwietnia
- 6) 11 kwietnia
- 7) 26 kwietnia
- 8) 21 maja
- 9) 21 czerwca
- 10) 8 sierpnia
- 11) 26 sierpnia
- 12) 26 września
- 13) 29 października
- 14) 22 listopada
- 15) 17 grudnia.

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

Ponadto przeprowadzono 1 spotkanie robocze Rady w dniu 6 czerwca.

W 2024 roku Rada brała udział w 13 głosowaniach nad podjęciem uchwał w trybie poza posiedzeniem, w następujących terminach (przy czym 1 głosowanie Rada przeprowadziła w poprzednim składzie osobowym, a 12 głosowań – począwszy od 13 marca 2024 r. – w zmienionym składzie osobowym):

- 1) 7 – 12 lutego
- 2) 13-15 marca
- 3) 5 kwietnia
- 4) 12-15 kwietnia
- 5) 22-23 maja
- 6) 27-28 maja
- 7) 6-7 czerwca
- 8) 25-26 czerwca
- 9) 12-16 września

10) 12-18 września

11) 1-3 października

12) 28-29 listopada (w tym terminie odbyły się dwa odrębne głosowania).

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

Zasadą było uczestnictwo wszystkich Członków Rady Nadzorczej w jej posiedzeniach i w głosowaniach poza posiedzeniami. Nieliczne przypadki nieobecności bądź braku udziału w głosowaniu były zawsze usprawiedliwiane (dotyczy to zarówno Rady Nadzorczej w poprzednim, jak i zmienionym składzie osobowym):

- 1) Adam Ruciński – od czasu powołania do składu Rady w dniu 11 marca 2024 r. do końca 2024 r. – uczestniczył we wszystkich 12 posiedzeniach, jakie odbyły się w tym czasie oraz brał udział we wszystkich 12 głosowaniach poza posiedzeniem, które zostały przeprowadzone w tym czasie;
- 2) Artur Stefański – od czasu powołania do składu Rady w dniu 11 marca 2024 r. do końca 2024 r. – uczestniczył we wszystkich 12 posiedzeniach, jakie odbyły się w tym czasie oraz brał udział w 11 głosowaniach poza posiedzeniem (na 12 przeprowadzonych w tym czasie, przy czym w 1 z głosowań nie mógł uczestniczyć jako członek Rady Nadzorczej z uwagi na delegowanie do Zarządu Banku);
- 3) Marzenna Sendcka – od czasu powołania do składu Rady w dniu 11 marca 2024 r. do końca 2024 r. – na 12 posiedzeń jakie odbyły się w tym czasie uczestniczyła w 11 z nich (w jednym z posiedzeń nie mogła uczestniczyć jako członek Rady Nadzorczej z uwagi na delegowanie do Zarządu Banku) oraz brała udział w 9 głosowaniach poza posiedzeniem (na 12 przeprowadzonych w tym czasie, przy czym w 2 z nich nie brała udziału z uwagi na delegowanie do Zarządu Banku, a brak możliwości udziału w 1 głosowaniu został usprawiedliwiony);
- 4) Wojciech Krawczyk - uczestniczył we wszystkich 15 posiedzeniach oraz brał udział we wszystkich 13 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem w 2024 roku;
- 5) Marcin Liberadzki – od czasu powołania do składu Rady w dniu 11 marca 2024 r. do końca 2024 r. – na 12 posiedzeń jakie odbyły się w tym czasie uczestniczył w 11 z nich (w 1 z posiedzeń nie mógł uczestniczyć jako członek Rady Nadzorczej z uwagi na delegowanie do Zarządu Banku) oraz brał udział w 10 głosowaniach poza posiedzeniem (na 12 przeprowadzonych w tym czasie, przy czym w 2 z nich nie mógł brać udziału z uwagi na delegowanie do Zarządu Banku);
- 6) Marcin Likierski – od czasu powołania do składu Rady w dniu 11 marca 2024 r. do końca 2024 r. – na 12 posiedzeń jakie odbyły się w tym czasie uczestniczył w 11 z nich oraz brał udział w 10 głosowaniach poza posiedzeniem (na 12 przeprowadzonych w tym czasie, przy czym w 2 z nich nie mógł brać udziału z uwagi na powiązania organizacyjne z podmiotem, którego dotyczyło głosowanie);
- 7) Władysław Mańkut – od czasu powołania do składu Rady w dniu 11 marca 2024 r. do końca 2024 r. – na 12 posiedzeń jakie odbyły się w tym czasie uczestniczył

w 11 z nich oraz brał udział we wszystkich 12 głosowaniach poza posiedzeniem przeprowadzonych w tym czasie;

- 8) Aleksandra Świdorska - na 15 posiedzeń uczestniczyła w 13 z nich oraz brała udział we wszystkich 13 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem w 2024 roku;
- 9) Piotr Wybieralski od czasu powołania do składu Rady w dniu 11 marca 2024 r. do końca 2024 r. – uczestniczył we wszystkich 12 posiedzeniach jakie odbyły się w tym czasie oraz brał udział we wszystkich 12 głosowaniach poza posiedzeniem przeprowadzonych w tym czasie;
- 10) Piotr Sadownik - do czasu odwołania ze składu Rady w dniu 11 marca 2024 r. - na 3 posiedzenia, jakie odbyły się do tego dnia uczestniczył w 2 z nich oraz brał udział w głosowaniu poza posiedzeniem, które zostało przeprowadzone w tym czasie;
- 11) Tadeusz Wyrzykowski - do czasu odwołania ze składu Rady w dniu 11 marca 2024 r. - uczestniczył we wszystkich 3 posiedzeniach, jakie odbyły się do tego dnia oraz brał udział w głosowaniu poza posiedzeniem, które zostało przeprowadzone w tym czasie;
- 12) Andrzej Matysiak – do czasu odwołania ze składu Rady w dniu 11 marca 2024 r. - na 3 posiedzenia, jakie odbyły się do tego dnia uczestniczył w 2 z nich oraz brał udział w głosowaniu poza posiedzeniem, które zostało przeprowadzone w tym czasie;
- 13) Piotr Bielarczyk – do czasu odwołania ze składu Rady w dniu 11 marca 2024 r. – na 3 posiedzenia, jakie odbyły się do tego dnia uczestniczył w 2 z nich oraz brał udział w głosowaniu poza posiedzeniem, które zostało przeprowadzone w tym czasie;
- 14) Marian Niemirski - do czasu odwołania ze składu Rady w dniu 11 marca 2024 r. - uczestniczył we wszystkich 3 posiedzeniach, jakie odbyły się do tego dnia oraz brał udział w głosowaniu poza posiedzeniem, które zostało przeprowadzone w tym czasie;
- 15) Waldemar Trelka - do czasu rezygnacji ze składu Rady w dniu 5 marca 2024 r. - uczestniczył w obydwu posiedzeniach, jakie odbyły się do tego dnia oraz brał udział w głosowaniu poza posiedzeniem, które zostało przeprowadzone w tym czasie;
- 16) Paweł Trętowski – do czasu odwołania ze składu Rady w dniu 11 marca 2024 r. – był członkiem Rady Nadzorczej delegowanym do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu i nie brał udziału w pracach Rady Nadzorczej.

Na uwagę zasługuje fakt, że Rada Nadzorcza w zmienionym składzie osobowym ustaliła nowe zasady odbywania posiedzeń - zarówno Rady Nadzorczej, jak i jej komitetów. Zgodnie z przyjętymi zasadami posiedzenia komitetów Rady odbywają się w innym dniu niż posiedzenia Rady (zazwyczaj przeddzień), co zapewnia możliwość poświęcania większej ilości czasu na zapoznanie się z prezentowanymi materiałami, na wymianę poglądów i dyskusję oraz wysłuchanie argumentacji i wyjaśnień Zarządu – zarówno na posiedzeniach komitetów, jak i na posiedzeniach Rady Nadzorczej. Ustalono również, że posiedzenia poszczególnych komitetów nie odbywają się w tym samym czasie – rozwiązanie to umożliwia uczestnictwo w posiedzeniach komitetów wszystkim Członkom Rady Nadzorczej, także tym niebędącym Członkami danego komitetu (Członkowie Rady Nadzorczej aktywnie korzystali i nadal korzystają z takiej

możliwości). A zatem obecność i aktywne uczestnictwo Członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach dotyczyło nie tylko posiedzeń Rady, ale też posiedzeń komitetów, odbywających się przeddzień posiedzeń Rady Nadzorczej - co wymagało dodatkowego zaangażowania. Dotyczyło to posiedzeń komitetów, które odbyły się w 2024 roku w następujących terminach:

- 1) 7 sierpnia
- 2) 25 sierpnia
- 3) 25 września
- 4) 28 października
- 5) 21 listopada
- 6) 16 grudnia

2.2. Samoocena Rady Nadzorczej w zakresie skuteczności działania

Samoocena Rady Nadzorczej została dokonana przez Radę Nadzorczą działającą w składzie osobowym ustalonym w dniu 11 marca 2024 roku. Członkowie Rady Nadzorczej pełniący funkcje w składzie Rady ustalonym w tym dniu wykonywali swoje zadania w sposób staranny i aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace całej Rady Nadzorczej. Poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków związanych zarówno z pełnieniem funkcji w Radzie Nadzorczej, jak i w komitetach Rady (każdy z Członków Rady Nadzorczej pełnił funkcję co najmniej w jednym Komitecie Rady).

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

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

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

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

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

- postępów wykonania Grupowego Planu Naprawy („GPN”), postępów w realizacji strategii Banku na lata 2024-2026 oraz bieżącej sytuacji finansowej Banku. Kwestia uzyskiwanych wyników finansowych – zarówno w odniesieniu do Planu finansowego, GPN, jak i na tle wyników innych banków – była omawiana na każdym posiedzeniu;
- jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego. Szczegółowe informacje w tym zakresie były cyklicznie (co kwartał) rozpatrywane zarówno przez Radę Nadzorczą, jak i przez Komitet ds. Ryzyka;
- jakości zarządzania ryzykiem braku zgodności, a także skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym także wyników kontroli i audytów wewnętrznych, wyników kontroli zewnętrznych oraz realizacji zaleceń organu nadzoru wydanych wobec Banku. Szczegółowe informacje w tym zakresie były cyklicznie (co kwartał) rozpatrywane zarówno przez Radę Nadzorczą, jak i przez Komitet Audytu Wewnętrznego;
- działalności proekologicznej Banku - jako realizacji statutowej misji BOŚ S.A., w tym finansowania przedsięwzięć środowiskowych, w szczególności we współpracy z Narodowym oraz Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Raporty w tej sprawie były cyklicznie (co kwartał) rozpatrywane zarówno przez Radę Nadzorczą, jak i Komitet ds. Ekologii.

Poza regularną oceną sytuacji Banku po upływie kolejnych miesięcy i kwartałów, przejawiającą się wymienionymi wyżej działaniami, najistotniejszymi kwestiami jakimi zajmowała się Rada Nadzorcza było:

- podjęcie działań związanych z kształtowaniem składu Zarządu Banku, tj. przeprowadzenie postępowań kwalifikacyjnych na stanowiska członków Zarządu. W wyniku przeprowadzonych postępowań, w tym rozmów kwalifikacyjnych i dokonanej oceny odpowiedniości Rada Nadzorcza dokonała zmian w Zarządzie, w tym powołała nowy Zarząd w składzie pięcioosobowym, przy czym Prezes Zarządu oraz Wiceprezes – pierwszy zastępca prezesa Zarządu, nadzorujący w Banku ryzyko istotne, otrzymali – na wnioski złożone przez Radę Nadzorczą – stosowne zgody Komisji Nadzoru Finansowego;
- dokonanie wyboru firmy audytorskiej do badania rocznych sprawozdań finansowych BOŚ S.A. i rocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. oraz przeprowadzenia przeglądu półrocznych sprawozdań finansowych BOŚ S.A. i półrocznych skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za lata 2024-2025;
- dokonanie wyboru firmy audytorskiej do realizacji usługi atestacyjnej w zakresie sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego, zarządzania ryzykiem oraz społecznej odpowiedzialności biznesu Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za lata 2024-2025;
- uchwalenie niezbędnych nowelizacji Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka oraz Regulaminu Komitetu Audytu Wewnętrznego, a także ustalenie składów osobowych poszczególnych komitetów, m.in. po zmianie składu Rady Nadzorczej w dniu 11 marca 2024 roku;

- rozpatrzenie i zatwierdzenie dokumentów przedłożonych Radzie Nadzorczej przez Zarząd, w tym w szczególności:
 - Strategii zarządzania Bankiem Ochrony Środowiska S.A. na lata 2025-2027;
 - Strategii zarządzania ryzykiem bankowym;
 - dokumentów dotyczących obszaru zgodności oraz audytu wewnętrznego, w tym w szczególności:
 - ✓ rocznego Planu audytów wewnętrznych na rok 2025 oraz Planu wieloletniego na lata 2025 – 2029;
 - ✓ Regulaminu Departamentu Zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz Planu działań tego Departamentu na 2025 rok;
 - ✓ Polityki zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz Polityki Zgodności w Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.;
 - ✓ Systemu kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A.;
 - ✓ Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Ochrony Środowiska S.A.;
 - dokumentów dotyczących spraw organizacyjno-kadrowych, w tym:
 - ✓ Uchwał Zarządu dotyczących wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku;
 - ✓ Polityki wynagrodzeń Banku Ochrony Środowiska S.A.;
 - ✓ Zasad planowania kadry rezerwowej (Plan sukcesji) na stanowiska kluczowe w Banku Ochrony Środowiska S.A.;
 - Polityki informacyjnej – Zasad ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej;
 - Strategii działania Banku w obszarze AML/CFT wraz ze Strategią szkoleniową AML/CFT – perspektywa na 2024 rok.

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

Rada Nadzorcza – w składzie ustalonym przez Walne Zgromadzenie Banku w dniu 11 marca 2024 roku – pozytywnie ocenia skuteczność swojego działania w 2024 roku stwierdzając, że należycie wypełniała swoje obowiązki wynikające ze stałego nadzoru nad Bankiem. Oprócz wskazanych wyżej działań, przejawiało się to także w:

- aktywnym zaangażowaniu Rady Nadzorczej w zdiagnozowanie sytuacji Banku zastanej po 2023 roku i określeniu działań zmierzających do poprawy sytuacji Banku w najbliższych latach, w tym:
 - czynnym zaangażowaniu Rady Nadzorczej w prace nad nową Strategią Banku. Rada Nadzorcza udzieliła Zarządowi niezbędnego wsparcia w przygotowaniu Strategii zarządzania Bankiem na lata 2025 – 2027. Wieloaspektowe i szczegółowe dyskusje z udziałem wszystkich Członków Rady Nadzorczej – początkowo dotyczące diagnozy zastanej sytuacji Banku oraz oceny realizacji dotychczasowej strategii Banku, poprzez dyskusje

- dotyczące założeń do nowej strategii – zakończyły się uchwaleniem finalnego dokumentu w grudniu 2024 roku;
- udzieleniu akceptacji dla przeprowadzenia przez doradców zewnętrznych tzw. audytów otwarcia – zarówno w Banku, jak i Fundacji Banku Ochrony Środowiska;
 - szczególnym zainteresowaniu kwestią uzyskanej przez Bank Oceny BION. Na tle wyników Oceny nadanej wg stanu na 31.12.2023 r. Rada Nadzorcza - z udziałem Zarządu - przeprowadziła szczegółową dyskusję nt. ocen uzyskanych w poszczególnych obszarach i działań planowanych na rzecz ich rozwoju;
- aktywnym zaangażowaniu w prace dotyczące aktualizacji Grupowego Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. Aktualizacja GPN była poprzedzona szczegółową analizą dotyczącą weryfikacji aktualności przesłanek, które były podstawą do wdrożenia GPN, wyników dotychczasowej realizacji opcji naprawy w ramach GPN, uwarunkowań kształtowania się przyszłego poziomu wyniku finansowego netto jako wiodącego wskaźnika GPN, czynników o charakterze strukturalnym i regulacyjnym wpływających na zdolność Banku do uzyskania i utrzymania trwałej rentowności;
 - niezwłocznym reagowaniu na oczekiwania Organu Nadzoru, wyrażane w pismach kierowanych do Banku bądź bezpośrednio do Rady Nadzorczej;
 - wydawaniu zaleceń, a następnie monitorowaniu ich realizacji. Zalecenia – wydawane na tle materiałów rozpatrywanych na posiedzeniach – wiązały się z oczekiwaniem Rady Nadzorczej bądź to przygotowania przez Zarząd dodatkowych materiałów, bądź przedłożenia bardziej szczegółowych wyjaśnień, bądź też zwiększenia częstotliwości prezentowanych materiałów w określonych obszarach. Wszystkie oczekiwania Rady Nadzorczej były przez Zarząd realizowane.

Rada Nadzorcza w składzie ustalonym w dniu 11 marca 2024 roku pozytywnie ocenia współpracę z Zarządem Banku, wskazując na rzetelność i prawidłowość informacji przekazywanych przez Zarząd oraz ich wysoką wartość merytoryczną. Dokumenty przygotowywane dla Rady Nadzorczej umożliwiały Radzie Nadzorczej wywiązywanie się z jej obowiązków. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia aktywne uczestnictwo Zarządu w posiedzeniach Rady oraz komitetów Rady, w tym referowanie wniosków kierowanych do Rady Nadzorczej oraz udzielanie stosownych wyjaśnień i udział w dyskusjach.

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

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

Statut Banku

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

Zmiany wprowadzone w Statucie Banku w 2024 i 2025 roku (niedotyczące Rady Nadzorczej), to:

- zmiany Statutu uchwalone Uchwałą Nr 4/2024 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 11 marca 2024 roku (tekst jednolity ustalony Uchwałą Nr 71/2024 Rady Nadzorczej z dnia 11 kwietnia 2024 roku) polegały na wprowadzeniu zmiany brzmienia § 5 ust. 2 pkt 9 Statutu oraz dodaniu w ust. 2 punktu 9¹. Wprowadzone zmiany miały na celu dostosowanie przedmiotu działania Banku do obowiązujących przepisów prawa oraz potrzeb i planów biznesowych Banku, w tym umożliwienie Bankowi prowadzenia działalności na podstawie art. 70 ust. 2 w związku z art. 69 ust. 2 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Przedmiotowe zmiany zostały zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 25 maja 2024 r.;
- nowelizacja Statutu, w związku z pismem sektorowym KNF skierowanym do banków, w którym KNF wskazała na potrzebę dostosowania statutów banków do zmian wprowadzonych Ustawą z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku, w tym w szczególności do zmienionej Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe oraz do Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi. Przygotowane w związku z powyższym propozycje zmian Statutu Banku uzyskały stosowne zezwolenie KNF w październiku 2024 r., a w dniu 11 marca 2025 r. - Uchwałą nr 4/2025 - zostały uchwalone przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku. Na tej podstawie Rada Nadzorcza – Uchwałą nr 26/2025 z dnia 21 marca 2025 r. - ustaliła tekst jednolity Statutu Banku. Przedmiotowe zmiany zostały zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 6 maja 2025 r.

Powyższe zmiany zapewniły adekwatność Statutu Banku, tj. jego zgodność ze wskazanymi wyżej przepisami prawa i spójność z pozostałymi dokumentami korporacyjnymi Banku w obszarach, które podlegały dostosowaniu (tj. m.in. z Regulaminem Transakcji Skarbowych zawieranych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. oraz Regulaminem organizacyjnym Banku).

Regulamin Rady Nadzorczej

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

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

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

Obowiązujący na koniec grudnia 2024 roku Regulamin Rady Nadzorczej został uchwalony Uchwałą Nr 58/2023 Rady Nadzorczej z dnia 23 czerwca 2023 r. (informacja o uchwaleniu regulaminu była przekazana na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 19 czerwca 2024 roku).

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

Regulaminy Komitetów powołanych przez Radę Nadzorczą, tj.:

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

W 2024 roku Regulamin został znowelizowany w związku z wdrożeniem nowej Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance. W Regulaminie dodano zapisy dotyczące monitorowania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie rozliczania przychodów i kosztów z tytułu dystrybucji ubezpieczeń. Ponadto zaktualizowano listę raportów przedkładanych Komitetowi wynikających ze zmian wprowadzonych w „Systemie kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A.”.

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

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

W wyniku przeglądu dokonanego w 2024 roku wprowadzono zmiany o charakterze porządkowym/doprecyzującym, mające na celu uzyskanie spójności zapisów z postanowieniami Regulaminu Rady Nadzorczej. Zmiany objęły w szczególności zapisy dotyczące: składu osobowego Komitetu, zasady podpisywania protokołów z posiedzeń Komitetu przez Członków uczestniczących w posiedzeniu w trybie zdalnym (składanie podpisu pod protokołem na następnym posiedzeniu Komitetu) oraz obowiązku sporządzania corocznego sprawozdania z działalności Komitetu i przedkładania go Radzie Nadzorczej do przyjęcia.

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

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

Przeprowadzony w 2024 roku przegląd Regulaminu nie wykazał konieczności jego nowelizacji - Regulamin Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji jest adekwatny, tj. zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami oraz spójny z innymi wewnętrznymi regulacjami Banku.

Regulamin działania Komitetu ds. Ekologii szczegółowo określa: a) zadania Komitetu, c) kwestie dot. składu Komitetu, d) zasady pracy Komitetu. Przeprowadzony w 2024 roku przegląd Regulaminu nie wykazał konieczności jego nowelizacji - Regulamin Komitetu ds. Ekologii jest adekwatny, tj. zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami oraz spójny z innymi wewnętrznymi regulacjami Banku.

Zasady obsługi Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.

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

Aktualna treść Zasad jest spójna z Regulaminem Zarządu oraz Regulaminem Rady Nadzorczej.

Zasady legislacji wewnętrznej

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

Przegląd zasad legislacji wewnętrznej przeprowadzony w 2024 roku nie wykazał konieczności ich nowelizacji.

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

Powyższa uchwała - regulująca kwestie zwrotu członkom Rady Nadzorczej kosztów związanych z udziałem w pracach Rady – została uchwalona zgodnie z art. 392 § 3 k.s.h. . Uchwała szczegółowo określa standardy usług i rodzaj kosztów uprawniających członka Rady do zwrotu poniesionych wydatków, a także rodzaj dokumentów jakie członek Rady Nadzorczej powinien dostarczyć do Banku, celem zwrotu poniesionych kosztów w związku z udziałem w pracach Rady Nadzorczej lub jej komitetów.

Polityka oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.

Przeprowadzony w 2024 r. przegląd dotychczasowej Polityki (wprowadzonej w czerwcu 2023 r.), wykazał potrzebę jej nowelizacji, głównie z uwagi na konieczność jej dostosowania do znowelizowanej w III kw. 2023 r. „Metodyki oceny odpowiedności członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego”. Wprowadzone zmiany do Polityki dotyczyły m.in. kwestii oceny rękojmi oraz niezależności osądu i poświęcania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji członka Rady Nadzorczej, a także kwestii oceny kolegialnej Rady Nadzorczej. Jednocześnie dokonano aktualizacji formularzy - załączników

do Polityki - poprzez dostosowanie ich treści do formularzy udostępnionych na stronie internetowej UKNF w III kwartale 2023 r.

Znowelizowana Polityka została uchwalona przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 19 czerwca 2024 roku.

Polityka różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.

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

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

W wyniku dokonanego w 2024 roku przeglądu powyższej Polityki:

- nie zidentyfikowano potrzeby nowelizacji tego dokumentu;
- stwierdzono, że dokument jest adekwatny, tj. zgodny z przepisami prawa i Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021”.

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

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

3. Skład Komitetów Rady Nadzorczej oraz podsumowanie ich działalności w 2024 roku

3.1. Komitet Audytu Wewnętrznego („KAW”)

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

Do głównych zadań Komitetu Audytu Wewnętrznego – zgodnie z regulaminem jego działania – należy w szczególności:

- monitorowanie: procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania badań przez firmę audytorską;
- kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, a także dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta

oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących czynnościami rewizji finansowej;

- opracowywanie polityki oraz procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych w BOŚ S.A. i przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej powołania firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania;
- sprawowanie nadzoru merytorycznego nad działalnością komórki audytu wewnętrznego, w tym w szczególności nad właściwym usytuowaniem tej komórki w strukturze organizacyjnej Banku, z zachowaniem niezależności funkcjonowania;
- opiniowanie kandydatur na stanowiska kierujących komórką audytu wewnętrznego lub komórką do spraw zgodności oraz opiniowanie zamiaru odwołania przez Zarząd osób pełniących te stanowiska.

W 2024 roku w Komitecie Audytu Wewnętrznego zasiadali:

- Aleksandra Świdorska – Przewodnicząca Komitetu
- Marian Niemirski – Wiceprzewodniczący Komitetu (do 11.03.2024 r.)
- Marcin Liberadzki – Wiceprzewodniczący Komitetu (od 11.03.2024 r.)
- Adam Ruciński – Członek Komitetu (od 11.03.2024 r.)
- Piotr Sadownik – Członek Komitetu (do 11.03.2024 r.)
- Marzenna Sendeczka – Członek Komitetu (od 29.10.2024 r.)
- Paweł Trętowski – Członek Komitetu (do 11.03.2024 r.)¹
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu (od 11.03.2024 r.)
- Tadeusz Wyrzykowski – Członek Komitetu (do 11.03.2024 r.).

Na koniec 2024 roku skład Komitetu Audytu Wewnętrznego był następujący:

- 1) Aleksandra Świdorska – Przewodnicząca Komitetu
- 2) Marcin Liberadzki – Wiceprzewodniczący Komitetu
- 3) Adam Ruciński – Członek Komitetu
- 4) Marzenna Sendeczka – Członek Komitetu
- 5) Piotr Wybieralski – Członek Komitetu.

W 2024 roku posiedzenia KAW odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu i bieżącymi sprawami Banku.

Plan Pracy KAW na 2024 r. został w pełni zrealizowany.

W 2024 roku odbyło się 15 posiedzeń Komitetu, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń. Posiedzenia zostały przeprowadzone w trybie hybrydowym.

W posiedzeniach KAW uczestniczyli Prezes Zarządu/Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu, Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego i Dyrektor Departamentu Zgodności lub osoby działające w ich zastępstwie, a także – w przypadku rozpatrywania zagadnień z zakresu rachunkowości i sprawozdawczości finansowej – Dyrektor Departamentu Rachunkowości.

¹ Nie pełnił funkcji, w związku z delegowaniem do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu.

Ponadto w czterech posiedzeniach KAW uczestniczyli przedstawiciele Audytora zewnętrznego – firmy Mazars Audyt sp. z o.o.

W 2024 roku dokonano przeglądu Regulaminu „Organizacja i zadania Komitetu Audytu Wewnętrznego”, pod kątem jego adekwatności i zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, wewnętrznymi regulacjami Banku oraz rekomendacjami i standardami rynkowymi. W wyniku dokonanego przeglądu, w czerwcu 2024 r. dokonano zmian dostosowujących ten dokument w szczególności do:

- znowelizowanej Rekomendacji U KNF, w zakresie rekomendacji nr 9 poprzez dodanie zapisu dot. monitorowania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie rozliczania przychodów i kosztów z tytułu dystrybucji ubezpieczeń;
- zaktualizowanego „Systemu kontroli wewnętrznej BOŚ S.A.” w zakresie rodzajów raportów przedkładanych Komitetowi Audytu Wewnętrznego.

W 2024 roku Komitet Audytu Wewnętrznego wydawał opinie i rekomendacje dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do rozpatrywanych materiałów oraz na bieżąco realizował zadania wynikające z przepisów prawa oraz rekomendacji organu nadzoru określających zadania i kompetencje tego Komitetu.

Na podstawie Sprawozdania Komitetu z działalności w 2024 roku, Rada Nadzorcza wskazuje, że w ramach nadzoru nad sprawozdawczością i rewizją finansową, Komitet w szczególności:

- zlecił Zarządowi Banku powołanie Zespołu ds. organizacji wyboru firmy audytorskiej do badania ustawowego i przeglądu sprawozdania finansowego na okres rozpoczynający się po dniu 1 stycznia 2024 r. oraz – na podstawie wyników tego postępowania przedstawionych przez Zespół – wypracował stosowne rekomendacje co do wyboru audytora dla Rady Nadzorczej;
- regularnie współpracował z audytorem - biegłym rewidentem badającym sprawozdania finansowe Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., w tym m.in.:
 - a) zapoznał się z metodologią badania sprawozdań finansowych oraz informacją audytora nt. przebiegu i wyników badania rocznego sprawozdania finansowego Banku i jego Grupy Kapitałowej za 2023 rok b) zapoznał się z informacją audytora nt. przebiegu i wyników przeglądu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku i jego Grupy Kapitałowej za I półrocze 2024 roku; c) zapoznał się z przedstawionym przez audytora planem badania sprawozdań finansowych za 2024 rok;
- rozpatrzył i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie sprawozdań finansowych Banku i jego Grupy Kapitałowej za 2023 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej za 2023 r. sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku, a także Informacji Grupy Kapitałowej Banku o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej według stanu na 31 grudnia 2023 r.;
- zatwierdził zlecenie realizacji przez audytora zewnętrznego usług atestacyjnych w zakresie:
 - o atestacji Ujawnień za lata 2024-2025;
 - o atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za lata 2024-2025;
 - o atestacji sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu za rok 2024 oraz za rok 2025;

- rozpatrzył i rekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie treści oświadczeń wynikających z 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, tj.:
 - 1) oświadczenia Rady Nadzorczej sporządzonego zgodnie z par. 70 ust. 1 pkt 7 oraz par. 71 ust. 1 pkt 7 ww. Rozporządzenia (dotyczącego wyboru firmy audytorskiej),
 - 2) oświadczenia Rady Nadzorczej sporządzonego zgodnie z par. 70 ust. 1 pkt 8 oraz par. 71 ust. 1 pkt 8 ww. Rozporządzenia (dotyczącego Komitetu Audytu Wewnętrznego),
 - 3) oświadczenia Rady Nadzorczej sporządzonego zgodnie z par. 70 ust. 1 pkt 14 oraz par. 71 ust. 1 pkt 12 ww. Rozporządzenia (dotyczącego oceny sprawozdań Banku);
- cyklicznie zapoznawał się z informacjami nt. statusu realizacji rekomendacji biegłego rewidenta wydanych po badaniu sprawozdań finansowych za 2022 rok oraz za 2023 rok, a także nt. statusu prac dostosowawczych Banku do rekomendacji audytora zewnętrznego wydanych po przeprowadzonym „audycie otwarcia” – przedstawiając stosowne rekomendacje w tym zakresie Radzie Nadzorczej.

Efektami pracy KAW było m.in. także:

- 1) rozpatrzenie i przyjęcie (zatwierdzenie):
 - Informacji o ryzyku związanym z funkcjonowaniem zasad i organizacji rachunkowości w Banku za 2024 r., a także Informacji o zmianach w Zasadach rachunkowości wynikających z ich dostosowania do Rekomendacji U KNF;
 - przedkładanych przez Departament Audytu Wewnętrznego raportów z przeprowadzonych audytów wewnętrznych;
 - Informacji dotyczących portfela kredytowego, w tym zmian parametrów i ich wpływu na wynik z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych;
- 2) rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących przyjęcia/zatwierdzenia m.in. następujących dokumentów:
 - Roczno Planu audytów wewnętrznych na rok 2024 oraz Planu wieloletniego audytów wewnętrznych na lata 2024 – 2028, a także rocznego planu audytów wewnętrznych na rok 2025 oraz wieloletniego planu audytów wewnętrznych na lata 2025 – 2029;
 - Informacji nt. realizacji Programu zapewnienia i poprawy jakości pracy Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW) w 2023 r. oraz Informacji nt. realizacji „Strategii DAW na lata 2021 – 2023 zbieżnej z Ramową Strategią Rozwoju BOŚ S.A.”, a także przyjęcia „Strategii Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2024 – 2026 zbieżnej ze Strategią BOŚ S.A. na lata 2024-2026”;
 - Roczno raportu komórki do spraw zgodności dotyczącego realizacji zadań tej komórki w 2023 roku oraz w I półroczu 2024 r., a także Planu działań Departamentu Zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A. na 2025 rok;

- Regulaminu Departamentu Zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- Informacji nt. wyników przeglądu Kodeksu Etyki w Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- Informacji dot. wynagrodzenia pracowników systemu kontroli wewnętrznej Banku, tj. ryzyka, audytu wewnętrznego, compliance i na kluczowych stanowiskach w sprawozdawczości finansowej BOŚ S.A. na tle przeciętnych płac Banku. Zgodność wynagrodzeń kierujących komórką audytu i komórką ds. zgodności z Rekomendacją H KNF;
- Informacji o adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A. w 2023 r., w tym sprawozdania z działalności DAW;
- Oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku i w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. w 2023 r.;
- Oceny funkcji kontroli za 2023 r., a także monitorowanie cyklicznych (kwartalnych) informacji w tym zakresie;
- Polityki informacyjnej - Zasad ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej;
- Raportu rocznego - ocena skuteczności działania komórki ds. zgodności z przepisami AML/CFT - za 2023 r.;
- Strategii działania Banku w obszarze AML/CFT wraz ze Strategią szkoleniową AML/CFT – perspektywa na 2024 rok, a także kwartalnych raportów z realizacji w Banku programu AML/CFT;
- Oceny ryzyka Banku (jako Instytucji Obowiązanej) pod kątem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu przygotowanej na podstawie art. 27 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- Polityki zgodności w Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz Polityki zgodności w Grupie kapitałowej BOŚ S.A.;
- Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- cyklicznych sprawozdań z realizacji zaleceń KNF wynikających z przeprowadzonych w Banku kontroli i inspekcji;
- oceny adekwatności i skuteczności „Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w BOŚ S.A. procedur i standardów etycznych”;
- cyklicznych (kwartalnych) informacji komórki ds. zgodności o wynikach przeprowadzonych postępowań wyjaśniających w sprawach o naruszenie prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych (whistleblowing), a także wydawał rekomendacje co do uchwały w sprawie wyznaczenia członka Zarządu Banku, któremu zgłaszane są naruszenia prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych oraz odpowiedzialnego za bieżące funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania tych naruszeń;
- cyklicznych (kwartalnych) informacji na temat ryzyka braku zgodności;
- cyklicznych (kwartalnych) informacji o wynikach audytów wewnętrznych oraz kontrolach zewnętrznych przeprowadzonych w Banku, a także

kwartalnych raportów z weryfikacji wykonania zaleceń wydanych po audytach i kontrolach przeprowadzonych w Banku;

- rocznej Informacji nt. zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa regulującymi wykonywanie czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
- Informacji na temat ryzyka prowadzenia działalności w Banku Ochrony Środowiska S.A.

Ponadto w prezentowanym okresie sprawozdawczym Komitet wydał rekomendację dla Rady Nadzorczej co do powołania Dyrektora Departamentu Zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A.

W roku bieżącym, tj. 2025 - w oparciu o materiały i informacje otrzymywane od Zarządu Banku, Departamentu Audytu Wewnętrznego, Departamentu Zgodności oraz Departamentu Ryzyka Operacyjnego - Komitet przygotował dla Rady Nadzorczej rekomendację w sprawie oceny systemu kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A. w 2024 roku. Informacja nt. dokonanej oceny została zawarta w załączniku nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

3.2. Komitet ds. Ryzyka („KR”)

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

W 2024 roku w Komitecie ds. Ryzyka zasiadali:

- Wojciech Krawczyk – Przewodniczący Komitetu
- Tadeusz Wyrzykowski – Wiceprzewodniczący Komitetu (do 11.03.2024 r.)
- Marcin Liberadzki – Wiceprzewodniczący Komitetu (od 11.03.2024 r.)
- Adam Ruciński – Członek Komitetu (od 11.03.2024 r.)
- Piotr Sadownik – Członek Komitetu (do 11.03.2024 r.)
- Marzenna Sendeczka – Członek Komitetu (od 11.03.2024 r.)
- Artur Stefański – Członek Komitetu (od 11.03.2024 r.)
- Aleksandra Świdzka – Członek Komitetu (do 11.03.2024 r.)
- Paweł Trętowski – Członek Komitetu² (do 11.03.2024 r.)
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu (od 11.03.2024 r.).

Na koniec 2024 roku skład Komitetu ds. Ryzyka był następujący:

- 1) Wojciech Krawczyk – Przewodniczący Komitetu
- 2) Marcin Liberadzki – Wiceprzewodniczący Komitetu
- 3) Adam Ruciński – Członek Komitetu
- 4) Marzenna Sendeczka – Członek Komitetu
- 5) Artur Stefański – Członek Komitetu
- 6) Piotr Wybieralski – Członek Komitetu.

W 2024 roku posiedzenia KR odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu i sprawami Banku. W 2024 roku odbyło się 11 posiedzeń Komitetu, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń.

² delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu Banku

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

Do głównych zadań Komitetu ds. Ryzyka – zgodnie z regulaminem jego działania – należy wsparcie Rady Nadzorczej w nadzorze nad obszarem ryzyka. Realizując zadania Komitet w szczególności:

- opiniuje całościowo bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, w tym przyjmuje okresowe raporty/informacje Zarządu Banku o:
 - o najważniejszych wydarzeniach mających wpływ na poziom ryzyka w Banku oraz o znaczących zmianach w procesie i systemie zarządzania ryzykiem,
 - o poziomie ryzyka, zwiększonej ekspozycji na dane ryzyko, o sposobach identyfikacji i monitorowania ryzyka oraz podjętych działaniach w celu zmniejszenia ryzyka;
- 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;
- nadzoruje wdrażanie 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.

Na podstawie Sprawozdania Komitetu z działalności w 2024 roku, Rada Nadzorcza wskazuje, że w 2024 roku efektami pracy Komitetu było między innymi:

- rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do materiałów i dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, w tym w szczególności, do:
 - o kwartalnych raportów „Ryzyko bankowe”,
 - o regulacji dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym: Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w BOŚ S.A. oraz Strategii Płynnościowej BOŚ S.A. na lata 2024-2026;
- rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do zagadnień dotyczących adekwatności kapitałowej oraz kapitału wewnętrznego, w tym w szczególności:
 - o Raportu z przeglądu procesu ICAAP w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.,
 - o Planu kapitałowego BOŚ S.A.;
- rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do wyników przeglądu procesu oceny adekwatności zasobów płynności ILAAP;

- rozpatrzenie informacji nt. statusów projektów: Digitalizacja procesów detalicznych oraz NPK Korpo.

Poza materiałami wynikającymi ze standardowego planu pracy KR, na posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka w 2024 roku prezentowane były również materiały w formule warsztatowej obejmujące następujące tematy:

- 1) Informacja na temat wskaźników: LCR oraz NSFR,
- 2) Konsekwencje dla Banku w związku z wejściem w życie Rozporządzenia CRR III,
- 3) MSSF9 – klasyfikacja aktywów oraz model ECL (w szczególności PD i LGD).

W 2024 roku dokonano przeglądu Regulaminu „Organizacja i zadania Komitetu ds. Ryzyka”, w wyniku którego wprowadzono zmiany o charakterze porządkowym i doprecyzowującym, mające na celu uzyskanie spójności zapisów z postanowieniami Regulaminu Rady Nadzorczej. Zmiany objęły w szczególności zapisy dotyczące: składu osobowego Komitetu, zasady podpisywania protokołów z posiedzeń Komitetu przez Członków uczestniczących w posiedzeniu w trybie zdalnym oraz obowiązku sporządzania corocznego sprawozdania z działalności Komitetu i przedkładania go Radzie Nadzorczej do przyjęcia.

W roku bieżącym, tj. 2025 - w oparciu o materiały i informacje otrzymywane od Zarządu Banku oraz Departamentów z Obszaru Ryzyka - Komitet przygotował dla Rady Nadzorczej rekomendację w sprawie oceny systemu zarządzania ryzykiem w BOŚ S.A. w 2024 roku. Informacja nt. dokonanej oceny została zawarta w załączniku nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

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

Komitet działa w oparciu o „Regulamin Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji”.

Do zadań KWN należy w szczególności:

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

W 2024 roku w Komitecie ds. Wynagrodzeń i Nominacji zasiadali:

- Waldemar Trelka – Przewodniczący Komitetu (do 5.03.2024 r.)
- Artur Stefański – Przewodniczący Komitetu (od 11.03.2024 r.)

- Piotr Bielarczyk – Wiceprzewodniczący Komitetu (do 11.03.2024 r.)
- Marcin Likierski – Wiceprzewodniczący Komitetu (od 11.03.2024 r.)
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu
- Piotr Sadownik - Członek Komitetu (do 11.03.2024 r.)
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu (od 11.03.2024 r.).

Na koniec 2024 roku skład Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji był następujący:

- 1) Artur Stefański – Przewodniczący Komitetu
- 2) Marcin Likierski – Wiceprzewodniczący Komitetu
- 3) Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu
- 4) Piotr Wybieralski – Członek Komitetu.

Posiedzenia Komitetu zwoływane są w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż 2 razy w roku i są uwarunkowane przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu oraz sprawami Banku. W 2024 roku odbyło się 19 stacjonarnych i 6 obiegowych posiedzeń Komitetu.

Tematyka posiedzeń Komitetu koncentrowała się przede wszystkim wokół zagadnień dotyczących:

- oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu Banku dokonywanej na podstawie art. 22aa Ustawy Prawo bankowe oraz Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych EBA GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje;
- wynagrodzeń zmiennych osób zajmujących w Banku stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, w tym proponowania celów dla poszczególnych Członków Zarządu;
- ustalenia celów zarządczych (wspólnych), celów nadzorowanego Obszaru i celów indywidualnych oraz ich wag dla poszczególnych Członków Zarządu BOŚ S.A.

Na podstawie Sprawozdania Komitetu z działalności w 2024 roku, Rada Nadzorcza wskazuje, że w okresie sprawozdawczym Komitet wydawał opinie, wnioski i rekomendacje z zakresu polityki wynagrodzeń oraz polityk oceny odpowiedniości. Podjęcie działań wynikających z wydanych opinii, wniosków i rekomendacji należało do kompetencji – odpowiednio – Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Efektami prac Komitetu w 2024 roku było w szczególności:

- przyjęcie i zaopiniowanie projektu: 1) Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. 2) Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- wypracowywanie i rekomendowanie Radzie Nadzorczej propozycji oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów/Członków Komitetu Audytu

Wewnętrznego oraz kandydatów/Członków Zarządu, a także oceny odpowiedniości zbiorowej tych organów;

- badanie zgromadzonej dokumentacji i rekomendowanie Walnemu Zgromadzeniu oceny odpowiedniości kandydatów/Członków Rady Nadzorczej, wraz z propozycją kolegiatnej oceny odpowiedniości tego organu;
- wypracowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w zakresie podjęcia uchwał dotyczących wszczęcia postępowań kwalifikacyjnych na stanowiska: Prezesa Zarządu, Wiceprezesa – pierwszego zastępcy Prezesa Zarządu oraz Wiceprezesa Zarządu;
- zaopiniowanie projektu Raportu nt. oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w 2023 r., wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia, czy polityka wynagradzania w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku;
- przyjęcie i zaopiniowanie: 1) przeglądu obowiązującej Polityki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu BOŚ S.A., zawierający analizę pochodzących z rynku danych o wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu, 2) Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2023 rok;
- zaopiniowanie zmian w Polityce wynagrodzeń BOŚ S.A. oraz Polityce wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- przyjęcie informacji na temat stosowania zasad wynagradzania w Banku za II półrocze 2023 r. oraz I półrocze 2024 r.;
- przyjęcie i zaopiniowanie: 1) wyników przeglądu obowiązujących w Banku Polityk różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej, 2) projektu Informacji na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku;
- zaopiniowanie oraz rekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia Polityki identyfikowania stanowisk, w ramach których pełnione są kluczowe funkcje oraz oceny odpowiedniości kandydatów i osób zajmujących stanowiska pełniące kluczowe funkcje w Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- opiniowanie Listy stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- wypracowanie propozycji wraz z rekomendacją dla Rady Nadzorczej w zakresie celów zarządczych na 2024 r. dla poszczególnych Członków Zarządu oraz oceny realizacji celów i zadań wyznaczonych poszczególnym Członkom Zarządu na 2023 r.;
- zaopiniowanie wysokości wynagrodzeń zmiennych za 2023 r. dla osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (Risk Takers);
- zaopiniowanie przeglądu zachęt, jakie stwarza polityka i praktyka w zakresie wynagrodzeń, pod względem czy zachęty te uwzględniają ryzyko, kapitał i płynność instytucji oraz prawdopodobieństwo i perspektywę czasową uzyskania zysków;
- akceptacja i skierowanie do przyjęcia przez Radę Nadzorczą projektu Sprawozdania z działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji w 2023 roku;
- zaopiniowanie wyników analizy istotności wpływu poszczególnych spółek zależnych na profil ryzyka Banku, wg stanu na dzień 30.06.2024 r., zgodnie z Polityką wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.;

- opiniowanie informacji dotyczących Istotnych zdarzeń w obszarze nadzorowanym przez HR, pomiędzy kolejnymi posiedzeniami Rady Nadzorczej.

W bieżącym roku, tj. 2025 Komitet:

- zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego – przygotował dla Rady Nadzorczej Raport nt. oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w 2024 r. wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia, czy Polityka Wynagrodzeń w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Informacja nt. dokonanej oceny została zawarta w załączniku nr 3 do niniejszego Sprawozdania;
- zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021 przygotował dla Rady Nadzorczej „Informację na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku”. Przedmiotowa Informacja stanowi załącznik nr 4 do niniejszego Sprawozdania;
- dokonał przeglądu obowiązującej Polityki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu BOŚ S.A., w tym analizy pochodzących z rynku danych o wynagrodzeniach członków rad nadzorczych i członków zarządów.

3.4. Komitet ds. Ekologii („KEK”)

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

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

W 2024 roku w Komitecie ds. Ekologii zasiadali:

- Andrzej Matysiak – Przewodniczący Komitetu (do 11.03.2024 r.)
- Władysław Mańkut – Przewodniczący Komitetu (od 11.03.2024 r.)
- Tadeusz Wyrzykowski – Wiceprzewodniczący Komitetu (do 11.03.2024 r.)
- Marzenna Sendeka – Wiceprzewodniczący Komitetu (od 11.03.2024 r.)
- Piotr Bielarczyk – Członek Komitetu (do 11.03.2024 r.)
- Marian Niemirski – Członek Komitetu (do 11.03.2024 r.)
- Aleksandra Świdorska – Członek Komitetu (od 11.03.2024 r.)
- Waldemar Trelka – Członek Komitetu (do 5.03.2024 r.).

Na koniec 2024 roku skład Komitetu ds. Ekologii był następujący:

- 1) Władysław Mańkut – Przewodniczący Komitetu
- 2) Marzenna Sendeka – Wiceprzewodniczący Komitetu
- 3) Aleksandra Świdorska – Członek Komitetu.

Posiedzenia Komitetu odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu. W 2024 roku odbyło się 8 posiedzeń Komitetu, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń.

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

Na podstawie Sprawozdania Komitetu z działalności w 2024 roku, Rada Nadzorcza wskazuje, że w 2024 roku tematyka posiedzeń KEK – zgodnie z Planem pracy tego Komitetu – koncentrowała się przede wszystkim wokół kwartalnych sprawozdań z proekologicznej działalności Banku, w tym także dotyczących współpracy z Narodowym oraz Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Komitet ds. Ekologii regularnie rozpatrywał powyższe sprawozdania, wydając dla Rady Nadzorczej stosowne rekomendacje co do ich przyjęcia.

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

- stan portfela kredytów proekologicznych z uwzględnieniem stopnia zaangażowania w kierunki działalności proekologicznej wskazane w Strategii Banku;
- uzyskiwane wyniki na działalności bankowej dla portfela ekologicznego oraz uzyskane efekty ekologiczne;
- realizowane działania na rzecz wzmocnienia współpracy z NFOŚiGW oraz WFOŚiGW.

Poza wskazanymi powyżej sprawozdaniami, KEK omawiał także inne istotne zagadnienia z obszaru ekologii, wydając stosowne rekomendacje dla Rady Nadzorczej. W szczególności Komitet rozpatrzył w 2024 roku następujące opracowania:

- cykliczne (półroczne) raporty z realizacji Strategii ESG Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.;
- Informację dotyczącą ustawy wdrażającej dyrektywę CSRD;
- Projekt aktualizacji Polityki Środowiskowej Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- Projekt aktualizacji Polityki Klimatycznej Banku Ochrony Środowiska S.A.

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

4. Informacja nt. spełniania kryteriów niezależności przez Członków Rady Nadzorczej w 2024 roku

W 2024 roku w skład Rady Nadzorczej wchodził:

- 1) Piotr Bielarczyk (do 11 marca 2024 r.)
- 2) Andrzej Matysiak (do 11 marca 2024 r.)
- 3) Marian Niemirski (do 11 marca 2024 r.)

- 4) Piotr Sadownik (do 11 marca 2024 r.)
- 5) Waldemar Trelka (do 5 marca 2024 r.)
- 6) Paweł Trętowski³ (do 11 marca 2024 r.)
- 7) Tadeusz Wyrzykowski (do 11 marca 2024 r.)
- 8) Wojciech Krawczyk
- 9) Aleksandra Świderska
- 10) Marcin Liberadzki (od 11 marca 2024 r.)
- 11) Marcin Likierski (od 11 marca 2024 r.)
- 12) Władysław Mańkut (od 11 marca 2024 r.)
- 13) Adam Ruciński (od 11 marca 2024 r.)
- 14) Marzenna Sendeka (od 11 marca 2024 r.)
- 15) Artur Stefański (od 11 marca 2024 r.)
- 16) Piotr Wybieralski (od 11 marca 2024 r.).

Rada Nadzorcza, stosownie do potrzeb, zgodnie z postanowieniami:

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

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

W wyniku złożonych przez Członków Rady Nadzorczej oświadczeń (wskazujących kryteria niezależności wymienione w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym), a także w wyniku dokonywanych przez Radę Nadzorczą ocen niezależności, w 2024 roku:

- kryteria niezależności spełniało dwanaście osób: Pan Marian Niemirski, Pan Piotr Sadownik, Pan Waldemar Trelka, Pan Marcin Liberadzki, Pan Marcin Likierski, Pan Wojciech Krawczyk, Pan Władysław Mańkut, Pan Adam Ruciński, Pani Marzenna Sendeka, Pan Artur Stefański, Pani Aleksandra Świderska, Pan Piotr Wybieralski;
- kryteriów niezależności nie spełniały cztery osoby:
 - Pan Andrzej Matysiak, Pan Paweł Trętowski, Pan Tadeusz Wyrzykowski - z uwagi na powiązania zawodowe z akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w akcjonariacie BOŚ S.A.;
 - Pan Piotr Bielarczyk - z uwagi na powiązania zawodowe z Bankiem w okresie ostatnich 3 lat (przy czym z końcem lutego 2024 r. upłynął 3-letni okres od zakończenia pracy w BOŚ S.A., w związku z czym ustała przesłanka określająca status Pana Piotra Bielarczyka jako członka Rady Nadzorczej niespełniającego kryterium niezależności).

Warunek wskazany w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW”: „Przynajmniej dwóch członków rady nadzorczej spełnia kryteria niezależności wymienione w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także nie ma rzeczywistych i istotnych

³ delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu

powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce” był w Banku spełniony – zarówno przez Radę Nadzorczą w poprzednim, jak i obecnym składzie osobowym.

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

- spośród poprzedniego składu Komitetu Audytu Wewnętrznego ww. kryteria niezależności spełniało troje członków tego Komitetu (Pani Aleksandra Świdorska - Przewodnicząca, Pan Marian Niemirski, Pan Piotr Sadownik), natomiast dwóch członków nie spełniało tych kryteriów (Pan Paweł Trętowski⁴, Pan Tadeusz Wyrzykowski);
- spośród składu Komitetu Audytu Wewnętrznego aktualnego na koniec 2024 roku - ww. kryteria niezależności spełniali wszyscy członkowie tego Komitetu (Pani Aleksandra Świdorska - Przewodnicząca, Pan Marcin Liberadzki, Pan Adam Ruciński, Pani Marzenna Sendeczka, Pan Piotr Wybieralski).

A zatem warunek wskazujący, że większość członków Komitetu Audytu Wewnętrznego, w tym jego Przewodniczący, powinna spełniać kryteria niezależności, był w 2024 roku spełniony - zarówno przez Komitet Audytu Wewnętrznego w poprzednim, jak i obecnym składzie osobowym.

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

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

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

Na podstawie złożonych przez Członków Komitetu Audytu Wewnętrznego oświadczeń oraz dokonywanej oceny odpowiedniości indywidualnej Członków Komitetu – stwierdza się, że powyższy wymóg był w Banku spełniony zarówno przez Komitet Audytu Wewnętrznego w poprzednim, jak i obecnym składzie osobowym;

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

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

⁴ Nie pełnił funkcji w związku z delegowaniem do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu

spełniony zarówno przez Komitet Audytu Wewnętrznego w poprzednim, jak i obecnym składzie osobowym.

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

W 2024 roku Rada Nadzorcza nie zlecała doradcom wykonania badań, a Bank nie poniósł kosztów z tego tytułu.

7. Istotne informacje po upływie okresu sprawozdawczego

7.1. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. w dniu 11 marca 2025 r. dokonało zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku, poprzez:

- 1) odwołanie ze składu Rady Pana Wojciecha Krawczyka
- 2) powołanie do składu Rady Pana Jana Banasińskiego.

W związku z powyższymi zmianami aktualny skład Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

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

W związku z dokonanymi zmianami w składzie Rady Nadzorczej:

- Pan Jan Banasiński został wybrany na członka Komitetu Audytu Wewnętrznego oraz członka Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji;
- Pan Marcin Liberadzki został wybrany na Przewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka, natomiast Pan Piotr Wybieralski został wybrany na Wiceprzewodniczącego tego Komitetu.

Rada Nadzorcza dokonała oceny niezależności swoich Członków. Zgodnie z dokonaną oceną Pan Jan Banasiński nie spełnia kryteriów niezależności z uwagi na powiązania zawodowe z Bankiem w okresie ostatnich 5 lat. Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej spełniają kryteria niezależności.

7.2. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z dokonanej oceny:

- **sprawozdań Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2024 rok w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym,**
- **wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku Banku za 2024 rok.**

W dniu 26 marca 2025 r. Rada Nadzorcza Banku Ochrony Środowiska S.A., na podstawie art. 382 § 3 k.s.h. oraz § 43 ust. 1 i 2 Statutu Banku dokonała oceny niżej

wymienionych sprawozdań w zakresie zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym:

- 1) rocznego sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku (jednostkowe sprawozdanie finansowe);
- 2) rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku (skonsolidowane sprawozdanie finansowe);
- 3) sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2024 roku sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A.

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

- treści zawartych w wyżej wymienionych sprawozdaniach, przedstawionych Radzie Nadzorczej przez Zarząd Banku;
- spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie jednostkowego sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w tym z kluczowym biegłym rewidentem;
- spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej atestującej sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A., w tym z kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za atestację tego sprawozdania;
- sprawozdań z badania jednostkowego sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jak również sprawozdania dodatkowego firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu dotyczącego badania tych sprawozdań;
- sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2024 rok dającego ograniczoną pewność;
- rekomendacji Komitetu Audytu Wewnętrznego w sprawie pozytywnego zaopiniowania projektów sprawozdań finansowych oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. i Banku Ochrony Środowiska S.A.

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

- przedstawiają rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku Ochrony Środowiska S.A. i jego Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz wyników finansowych działalności i przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2024 - zgodnie z mającymi zastosowanie Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- są zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank Ochrony Środowiska S.A. i Grupę Kapitałową przepisami prawa oraz statutem Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

Oświadczenie Rady Nadzorczej w sprawie dokonanej oceny zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym w dniu 27 marca 2025 r., zgodnie z § 70 ust. 1 pkt 14 i § 71 ust. 1 pkt 12 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 oraz § 20 ust. 11 pkt 9 Statutu Banku Ochrony Środowiska S.A.

7.3. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z dokonanej oceny wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2024 rok:

Rada Nadzorcza – po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu 16 maja 2025 roku:

- pozytywnie oceniła wniosek Zarządu dotyczący proponowanego podziału zysku Banku za 2024 rok, zgodnie z którym osiągnięty w 2024 roku zysk w wysokości 73 447 748,56 zł (siedemdziesiąt trzy miliony czterysta czterdzieści siedem tysięcy siedemset czterdzieści osiem złotych i 56/100) Zarząd proponuje w całości przeznaczyć na kapitał zapasowy Banku;
- pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w tej sprawie, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

7.4. Informacja dla Walnego Zgromadzenia o uchwaleniu Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.

Rada Nadzorcza – na posiedzeniu w dniu 16 maja 2025 roku – w wyniku dokonanego przeglądu, podjęła Uchwałę Nr 39/2025 wprowadzającą znówelizowany Regulamin Rady Nadzorczej (uchylającą jednocześnie dotychczasowy Regulamin wprowadzony Uchwałą Nr 58/2023 Rady Nadzorczej z dnia 23 czerwca 2023 r.).

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

W szczególności:

- 1) z par. 3 Regulaminu usunięto postanowienia dotyczące oceny odpowiedniości, powielające zapisy zawarte w uchwalonej przez Walne Zgromadzenie „Polityce oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- 2) w par. 4 zmodyfikowano zapisy dotyczące niezależności Członków Rady Nadzorczej;
- 3) z par. 5 usunięto zapisy dotyczące kompetencji Rady Nadzorczej, które powielają postanowienia Statutu oraz zmodyfikowano zapisy dotyczące pozostałych kompetencji Rady, w tym uzupełniono je o postanowienia dotyczące stałego nadzoru nad systemem zarządzania Bankiem, a także:

- dodano zapisy dotyczące: a) monitorowania skuteczności działań Zarządu i poszczególnych jego członków, b) możliwości zawieszenia z ważnych powodów w czynnościach członków Zarządu, c) delegowania członków Rady do Zarządu, z uwzględnieniem czasowego ograniczenia wynikającego z postanowień k.s.h.,
 - zmodyfikowano zapisy dotyczące zatwierdzania zasad i polityk wprowadzanych uchwałami Zarządu,
 - uzupełniono zapisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- 4) usunięto szczegółowe zapisy dotyczące poszczególnych komitetów Rady (dotychczasowe paragrafy 6, 7, 8, 9) zachowując ogólne postanowienia dotyczące powoływania komitetów Rady, w tym dotyczące konieczności uwzględniania przy powoływaniu członków tych komitetów kryteriów niezależności oraz posiadania przez osoby kandydujące do składu tych komitetów odpowiedniej (fachowej) wiedzy i umiejętności;
- 5) w dotychczasowym par. 13 i 14 (po zmianach par. 10 i 11) zmodyfikowano zapisy dotyczące posiedzeń Rady, w tym ich zwoływania oraz przebiegu.

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

Za Radę Nadzorczą Banku Ochrony Środowiska S.A.
Przewodniczący Rady

**Ocena sytuacji Banku w 2024 roku w ujęciu skonsolidowanym,
z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania
ryzykiem oraz funkcji audytu wewnętrznego i funkcji compliance**

Spis treści:

1. Zwięzła ocena sytuacji Banku oraz Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2024 roku	str. 2
2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, oraz audytu wewnętrznego i funkcji compliance, w tym:	
2.1. Ocena systemu kontroli wewnętrznej	str. 8
2.2. Ocena funkcji audytu wewnętrznego	str. 10
2.3. Ocena funkcji compliance	str. 13
2.4. Ocena systemu zarządzania ryzykiem	str. 15

Podstawę przygotowania przez Radę Nadzorczą oceny sytuacji Banku w 2024 roku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz funkcji compliance i funkcji audytu wewnętrznego stanowią zasady ładu korporacyjnego zawarte w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sytuacji Banku w 2024 roku na podstawie materiałów rozpatrywanych w ciągu roku na posiedzeniach Rady Nadzorczej, w tym w szczególności na podstawie:

- comiesięcznych informacji nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku;
- okresowych raportów i informacji komórki ds. zgodności oraz sprawozdań komórki audytu wewnętrznego z wyników przeprowadzonych audytów i kontroli, a także na podstawie innych materiałów i raportów dotyczących działalności Banku, w tym w szczególności dotyczących obszaru zarządzania ryzykiem;
- analizy Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2024 roku sporządzonego łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku, zawierającego Sprawozdanie zrównoważonego rozwoju;
- analizy rocznego Sprawozdania finansowego BOŚ S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. oraz rocznego skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.;
- Sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania wyżej wymienionych sprawozdań finansowych za 2024 rok oraz informacji audytora nt. przebiegu i wyników ww. badania, a także dodatkowego sprawozdania dla Komitetu Audytu Wewnętrznego.

1. Zwięzła ocena sytuacji Banku oraz Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2024 roku

Oceniając sytuację Banku oraz Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. („Grupa”) w 2024 roku, Rada Nadzorcza zwraca uwagę na następujące fakty:

- 1) Grupa osiągnęła w 2024 roku zysk netto w wysokości 79,7 mln zł, wobec 78,4 mln zł w 2023 roku;
- 2) wynik odsetkowy wyniósł 834 mln zł i był wyższy o 23,3 mln zł w porównaniu do 2023 roku. Wynik odsetkowy był najwyższy w historii Banku. Poprawa wyniku odsetkowego nastąpiła w rezultacie wyższej obniżki kosztów odsetkowych niż przychodów odsetkowych pomimo negatywnego wpływu wakacji kredytowych. Na jego wysokość wpływ miało utrzymywanie się wysokich stóp procentowych w Polsce;
- 3) wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji wyniósł 129,5 mln zł, co oznacza spadek o 2,1 mln zł w porównaniu do 2023 roku. Główną przyczyną zmniejszenia wyniku były niższe prowizje od kredytów oraz opłaty za obsługę rachunków klientów przy wzroście przychodów z opłat z tytułu usług maklerskich oraz opłat prowizyjnych od gwarancji i akredytyw;
- 4) ogólne koszty administracyjne Grupy wyniosły 602,4 mln zł i zwiększyły się o 84,2 mln zł, tj. o 16,3% wobec 2023 roku. Wzrost miał głównie miejsce

w pozycji koszty świadczeń pracowniczych - o 65,1 mln zł, tj. 24,6% i wynikał m.in. z dostosowywania poziomu wynagrodzeń na poszczególnych stanowiskach do poziomów rynkowych, wzrostu zatrudnienia związanego z koniecznością zapewnienia zasobów do realizacji ambitnych zadań i wyzwań stojących przed Bankiem oraz zawiązanych rezerw na premie. Kolejnym istotnym czynnikiem wzrostu ogólnych kosztów administracyjnych były koszty rzeczowe, które wzrosły o 11,8 mln zł, tj. o 8,5%. Niższe koszty Grupa poniosła w zakresie składek i wpłat na rzecz BFG. Koszty te zmniejszyły się o 2,8 mln zł, tj. o 12,3%;

- 5) wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych wyniósł -244,0 mln zł wobec -284,4 mln zł w 2023 roku. Wynik jest konsekwencją aktualizacji parametrów modelu wyznaczającego rezerwę, natomiast spadek tej pozycji jest konsekwencją wysokiego poziomu pokrycia portfela kredytów CHF rezerwami we wcześniejszych okresach,
- 6) suma bilansowa Grupy wzrosła o 3,1% do kwoty 22,7 mld zł, tj. o 0,7 mld zł;
- 7) depozyty były wyższe o 2,9%, wzrost osiągnięto zarówno w obszarze detalicznym jak i korporacyjnym;
- 8) marża odsetkowa na aktywach ogółem wzrosła do poziomu 3,73% wobec 3,68% rok wcześniej;
- 9) wskaźnik koszty/dochody wyniósł 59,7% wobec 51,3% w roku 2023, głównie na skutek wyższego tempa wzrostu dochodów niż kosztów;
- 10) stopa zwrotu z kapitału (ROE) wyniosła 3,6%, a stopa zwrotu z aktywów (ROA) 0,4%, podczas gdy w 2023 roku wyżej wymienione wskaźniki wynosiły odpowiednio 3,8% i 0,4%;
- 11) udział Banku w sektorze bankowym na koniec 2024 roku (na podstawie danych KNF dotyczących sektora bankowego z oddziałami zagranicznymi) wynosił:
 - 0,7% w zakresie sumy bilansowej i nie zmienił się wobec stanu na koniec 2023 roku;
 - 1,0% w zakresie depozytów sektora niefinansowego wobec 1,2% na koniec 2023 roku;
 - 0,5% w zakresie kredytów i pożyczek wobec 0,6% na koniec 2023 roku;
- 12) w dniu 20 września 2024 r. Agencja ratingowa Fitch Ratings utrzymała długoterminowy rating (IDR) na niezmiennym poziomie 'BB-', z perspektywą stabilną. Obecne oceny ratingowe kształtują się na następującym poziomie:
 - Rating długoterminowy IDR w walucie obcej (Long-term Foreign Currency IDR): 'BB-', perspektywa stabilna;
 - Rating krótkoterminowy IDR w walucie obcej (Short-term Foreign Currency IDR): 'B'.

Rada Nadzorcza podkreśla, że:

- 1) poziom adekwatności kapitałowej Grupy na koniec grudnia 2024 roku utrzymywał się powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”), pomimo kolejnego roku wysokich odpisów na ryzyko prawne w wysokości (-244 mln zł w 2024 r.). Współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 16,43% (wobec 15,17% w roku 2023), a łączny współczynnik kapitałowy 17,23% (wobec 16,27% rok wcześniej). Dla samego Banku wielkości te wyniosły odpowiednio: Tier I 16,63% (wobec 15,50% na koniec 2023 roku), łączny współczynnik kapitałowy 17,49% (wobec 16,63% rok wcześniej), przy czym zalecane przez KNF, na dzień 31 grudnia 2024 r.

minimalne wskaźniki kapitałowe dla Banku wynoszą: dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I – 10,76%, dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR – 14,26%. Powyższe oznacza, że zarówno Bank jak i podmioty Grupy utrzymały wskaźniki bezpieczeństwa na poziomie znacząco przewyższającym minimalne poziomy regulacyjne;

- 2) pomimo negatywnych konsekwencji zdarzeń jednorazowych, w tym umorzenia poniesionych nakładów inwestycyjnych i osobowych dotyczących projektu budowy systemów wspierających przebieg procesów kredytowych oraz utworzenia odpisów w związku ze zmianą klasyfikacji istotnych ekspozycji kredytowych w wyniku realizacji przeglądu portfela top 30, a także wysokich obciążeń rezerwami na walutowe kredyty mieszkaniowe oraz kosztów „wakacji kredytowych”, Grupa w 2024 roku osiągnęła wzrost zysku netto wobec wyniku 2023 roku;
- 3) wśród kluczowych działań Banku w zakresie ESG należy wymienić: szeroką ofertę produktów proekologicznych dla klientów (m.in. kredyt na realizację przedsięwzięć termomodernizacyjnych i remontowych z premią z Funduszu Termomodernizacji i Remontów, kredyt ekologiczny oraz gwarancja BiznesMax Plus i gwarancja Ekomax finansowane z Programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki na lata 2021-2027, pożyczka na wspieranie odnawialnych źródeł energii w ramach Funduszu Powierniczego Województwa Lubelskiego);
- 4) w 2024 roku Bank otrzymał wyróżnienie Top Employer 2024 Polska. Bank zdobył ten tytuł już drugi rok z rzędu. Wyróżnienie międzynarodowej instytucji badawczej Top Employers potwierdza zaangażowanie Banku w tworzenie dobrych warunków pracy i opieki nad pracownikami. Działania przekładają się na bycie pracodawcą godnym zaufania, troszczącym się o pracowników i realizującym praktyki HR zgodne z potrzebami i najnowszymi trendami;
- 5) Polskie Stowarzyszenie Zarządzania Kadrami (PSZK) odznaczyło Bank Certyfikatem HR Najwyższej Jakości 2024. Certyfikaty przyznawane są wyróżniającym się pracodawcom raz w roku na podstawie: wyników badania ankietowego obejmującego całość procesów HR oraz analizy wybranego projektu HR. Oceniano nasz projekt „Przystanek Wellbeing”, w ramach którego organizowane były konsultacje, warsztaty, webinary i e-learningi. Doceniono nasze pomysły: cykl krótkich zajęć relaksacyjnych oraz akcję „Krótka przerwa”, w ramach której w celu poprawy efektywności, skróciliśmy standardowy czas spotkań. W ten sposób umożliwiliśmy krótki odpoczynek między spotkaniami. Pozytywnie zweryfikowano również badanie ankietowe, gdzie wskazywaliśmy na m.in. programy praktyk, elementy onboardingu, możliwości rozwoju zawodowego (np. dofinansowanie edukacji), dodatkowe benefity (np. Legimi), elastyczną pracę zdalną;
- 6) po raz kolejny Bank zdobył tytuł Laureata Programu Liderzy Społecznej Odpowiedzialności 2024. To już XVII edycja tego projektu organizowanego przez redakcję Forum Biznesu, Biznes Trendy i portalu SpołecznieOdpowiedzialni.info. Bank otrzymał tytuł laureata w 3 kategoriach: Dobry Pracodawca 2024, EKO Firma 2024 oraz Dobra Firma 2024. Uzyskane tytuły potwierdzają status naszego Banku jako solidnej organizacji, wrażliwej na potrzeby społeczności lokalnych oraz

zatrudnionych w niej osób, takiej, z którą warto się związać i współpracować;

- 7) w 2024 roku Dom Maklerski BOŚ został ponownie uhonorowany nagrodami przyznanymi przez instytucje finansowe, media branżowe i inwestorów. Dom Maklerski otrzymał:
- najwyższą ocenę w 21. edycji Rankingu Domów Maklerskich organizowanym przez Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych w ramach Ogólnopolskiego Badania Inwestorów. DM BOŚ po raz piąty z rzędu zajął pozycję na szczycie podium;
 - statuetki Platynowy Megawat od Towarowej Giełdy Energii za największą aktywność na rynkach energii elektrycznej w roku 2023 oraz za największą aktywność na Rynku Praw Majątkowych w 2023 roku;
 - tytuł Finansowa Marka Roku 2024 Gazeta Finansowa - za dostarczanie klientom usług inwestycyjnych na najwyższym poziomie, charakteryzując się niezawodnością i profesjonalizmem;
 - nagroda jubileuszowa KDPW – za wkład w rozwój polskiego rynku kapitałowego w szczególności w obszarze związanym z obsługą klienta detalicznego, w którym DM BOŚ stawia na profesjonalną obsługę, pro klienckie podejście, nowoczesne narzędzia i działalność edukacyjną;
 - pierwsze miejsce w plebiscycie „Pasywny Rewolucjonista” społeczności portalu Stockbroker.pl – IKE i IKZE BM BOŚ uznano za najlepsze w 2024 roku.

W 2024 roku Bank monitorował sytuację gospodarczą i rynkową, a w szczególności związaną z tym możliwość wystąpienia nagłych, gwałtownych zdarzeń zewnętrznych o dużej skali oddziaływania, mogących pośrednio wywierać znaczący wpływ na sytuację Banku. W ramach dotychczasowej realizacji ścieżki scenariusza stresowego wynikającego z trwającej wojny w Ukrainie, Bank nie odnotował problemów z utrzymaniem płynności oraz negatywnych skutków w pozostałym ryzyku finansowym.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia współpracę Banku z kluczowymi instytucjami tworzącymi system finansowania ochrony środowiska i mającymi znaczącą rolę w działaniach na rzecz zapobiegania negatywnym skutkom zmian klimatycznych - Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW) oraz Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (WFOŚiGW). Oferta Banku stanowi uzupełnienie programów priorytetowych NFOŚiGW i WFOŚiGW. Przykładem takiej współpracy są realizowane przez Bank programy „Mój Elektryk” i „Czyste Powietrze”.

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

- Grant ELENA - na podstawie Umowy, którą Bank zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI), w ramach inicjatywy ELENA, Bank otrzymał grant w wysokości 2,6 mln EUR. Ze wsparcia mogą korzystać podmioty z sektora publicznego (jednostki samorządu terytorialnego i spółki komunalne), podmioty z sektora mieszkaniowego (spółdzielnie mieszkaniowe, wspólnoty mieszkaniowe) oraz przedsiębiorcy (w tym MŚP);
- Inicjatywa JESSICA - na podstawie umów zawartych z EBI, Bank pełni rolę zarządzającego Funduszem Rozwoju Obszarów Miejskich w wybranych województwach;

- Inicjatywa JEREMIE - na podstawie umów zawartych z EBI, Bank pełni od 2017 roku funkcje Pośrednika Finansowego JEREMIE w województwie zachodniopomorskim;
- Gwarancje portfelowe Banku Gospodarstwa Krajowego („BGK”). Przykładem jest podpisana w dniu 2 stycznia 2024 r. z BGK umowa współpracy na dwa produkty gwarancyjne w ramach Programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki na lata 2021-2027: Gwarancja Biznesmax Plus oraz Gwarancja Ekomax;
- Kredyt z premią BGK. Kredyt udzielany w ramach Umowy współpracy zawartej pomiędzy Bankiem i Bankiem Gospodarstwa Krajowego. Produkt adresowany jest do: spółdzielni mieszkaniowych, wspólnot mieszkaniowych, jednostek samorządu terytorialnego oraz spółek komunalnych zarządzających zasobami komunalnymi gminy, osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców. W 2024 roku Bank udzielił 76 kredytów z premią BGK na łączną kwotę około 36,5 mln zł;
- Środki unijne w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 (FENG). W dniu 29 grudnia 2022 roku została podpisana z BGK Umowa współpracy nr 9/2022/KTEKO w ramach programu FENG. Umowa określa zasady współpracy w zakresie udzielania przez Bank kredytu technologicznego oraz kredytu ekologicznego oraz wypłaty przez BGK dotacji (premii technologicznej i premii ekologicznej).

Rada Nadzorcza monitorowała kwestię kredytów frankowych. Bank oferuje Program Ugód dla klientów spłacających kredyty hipoteczne powiązane z kursem waluty obcej na zasadach zaproponowanych przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. W 2024 roku zawartych zastało łącznie 414 ugód, w tym 204 w ramach Programu Ugód. Rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z walutą obcą na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 761,8 mln zł.

Rada Nadzorcza zatwierdziła 17 grudnia 2024 roku Strategię zarządzania Bankiem Ochrony Środowiska S.A. na lata 2025 – 2027. Strategia zakłada, że Bank będzie konsekwentnie dążył do bycia bankiem pierwszego wyboru dla klientów, którzy realizują inwestycje proekologiczne. Ambicją Banku jest wspieranie inicjatyw proekologicznych na terenie całego kraju, w tym w Polsce lokalnej. W tym celu Bank wykorzystuje swoje doświadczenie w zakresie finansowania i oceny proekologicznych projektów inwestycyjnych oraz silne partnerstwa.

Cele strategiczne Banku Ochrony Środowiska S.A.¹ zdefiniowane w Strategii na koniec 2027 roku:

- suma bilansowa > 30 mld zł
- poziom WNDB >1,2 mld zł
- wskaźnik NPL na poziomie 8%
- >50% proekologicznych kredytów
- wskaźnik ROE na poziomie >10%

¹ Zastrzeżenie prawne dotyczące Strategii: Strategia zawiera stwierdzenia odnoszące się do przyszłości, które są oparte na obecnych przewidywaniach Zarządu Banku, jednak są uzależnione od wielu czynników będących poza obszarem oddziaływania Zarządu Banku, co może skutkować tym, że faktyczne dane mogą znacząco odbiegać od tych przedstawionych w sformułowaniach odnoszących się do przyszłości. Strategia nie stanowi prognozy ani szacunku przyszłych wyników, w związku z tym ewentualne zmiany Strategii albo zmiana zamiarów Banku, wywołana nieprzewidywanymi okolicznościami mającymi wpływ na Strategię albo zamiary Banku, nie będą podlegały informowaniu w trybie przewidzianym dla informowania o zmianach prognozy lub szacunku przyszłych wyników. Postanowienia niniejszej klauzuli powinny być czytane łącznie z załączoną do Strategii klauzulą Zastrzeżenia Prawne.

Oceniając sytuację Banku w 2024 roku, w szczególności osiągnięcie skonsolidowanego wyniku finansowego w wysokości blisko 80 mln zł, Rada Nadzorcza zwraca uwagę, na priorytety w kolejnych latach:

- rozwój wieloproduktowej współpracy z klientami w ramach dwóch obszarów biznesowych (Obszar Korporacyjny oraz Obszar MŚP, Mikro i Detaliczny) na rzecz kompleksowego wspierania zielonej transformacji prowadzący do wzrostu liczby klientów;
- intensywny wzrost aktywów kredytowych (kredyty, obligacje, salda faktoringowe i aktywa leasingowe) w obu obszarach biznesowych, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów proekologicznych i źródeł wytwórczych energii, w tym w segmencie Agro;
- rozwój współpracy bieżącej oraz kredytowej z jednostkami samorządu terytorialnego (JST), a także firmami energetycznymi w zakresie wspierania zielonej transformacji na poziomie lokalnym;
- rozwój współpracy z sektorem bankowości spółdzielczej w zakresie finansowania zielonej transformacji; współpraca międzyinstytucjonalna (NFOŚiGW, WFOŚiGW, BGK, KUKE, EBI/EFI, ARiMR, KOWR);
- konieczność dalszej intensyfikacji działań sprzedażowych, wzrostu przychodów Banku, osiągnięcia marży odsetkowej oraz wzrostu salda kredytowego, intensyfikacji działań na rzecz wzrostu liczby klientów oraz dalszej poprawy jakości ich obsługi, a także poprawy jakości portfela kredytowego.

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

Rada Nadzorcza wskazuje, że istotnym czynnikiem wpływającym na sytuację makroekonomiczną i rynkową pozostaje podwyższone ryzyko geopolityczne m.in. w konsekwencji eskalacji konfliktów między państwami w kontekście polityki handlowej oraz wojny rosyjsko-ukraińskiej. Potencjalnymi konsekwencjami z tego tytułu mogą być m.in.: osłabienie aktywności głównych partnerów handlowych Polski i w konsekwencji osłabienie aktywności polskiej gospodarki, a także słaby popyt na kredyty w warunkach niepewnej sytuacji gospodarczej oraz wysokich stóp procentowych. Istotne dla wyników Banku pozostaje ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami mieszkaniowymi a także ryzyko reklamacji i powództw dotyczących kredytów konsumenckich, w których kredytobiorcy podnoszą zarzuty naruszenia przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, skutkujących zastosowaniem sankcji kredytu darmowego.

2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz funkcji audytu wewnętrznego i funkcji compliance

Celem wyżej wymienionych systemów jest zapewnienie efektywnej i skutecznej działalności Banku, mitygowanie ryzyka – poprzez wprowadzenie odpowiednich do skali i złożoności działalności Banku mechanizmów kontroli ryzyka oraz zapewnienie zgodności z przepisami prawa, przepisami

wewnętrznymi i standardami rynkowymi, we wszystkich aspektach jego działalności.

2.1. Ocena systemu kontroli wewnętrznej

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.

Na system kontroli wewnętrznej składają się:

- funkcja kontroli - mająca za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku; obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- komórka ds. zgodności - mająca za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- niezależna komórka audytu wewnętrznego - mająca za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

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.

Nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, która dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego - w szczególności w oparciu o informacje uzyskane od komórki ds. zgodności, komórki ryzyka operacyjnego, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Wewnętrznego.

W 2024 r. swoją funkcję Rada Nadzorcza sprawowała w oparciu o:

- narzędzia wewnętrzne wskazane w systemie informacji zarządczej, tj.:
 - okresowe raporty i informacje przedstawiane w szczególności przez Departament Ryzyka Operacyjnego, Departament Zgodności oraz Departament Audytu Wewnętrznego;
 - okresowe informacje o poszczególnych rodzajach ryzyka bankowego;
 - inne okresowe informacje przygotowywane przez komórki organizacyjne Centrali, w tym dotyczące m.in. bezpieczeństwa Banku, realizacji procesu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, stanu bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego oraz adekwatności i funkcjonalności systemów informatycznych, i in.;
- narzędzia zewnętrzne bazujące głównie na ocenie nadzorczej BION KNF, wynikach kontroli KNF, raportach oraz opiniach audytora zewnętrznego

z badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. oraz innych raportach z działań kontrolnych i nadzorczych wobec Banku.

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

- monitoruje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, komórki audytu wewnętrznego i komórki ds. zgodności;
- sprawuje bezpośredni merytoryczny nadzór nad działalnością komórki audytu wewnętrznego.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku i Grupie Kapitałowej Banku w 2024 roku nie uległa zmianie w porównaniu do 2023 roku. W ramach oceny systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza wskazała mocne strony systemu oraz obszary do dalszego rozwoju i doskonalenia. Rada Nadzorcza oceniła, że jednostki odpowiedzialne za funkcję kontroli, zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz audyt wewnętrzny realizowały swoje zadania zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, w sposób ciągły, a Zarząd Banku i Komitet Audytu Wewnętrznego oraz Rada Nadzorcza otrzymywały odpowiednie raporty i informacje o efektach tych działań.

Na ocenę systemu kontroli wewnętrznej w 2024 roku główny wpływ miały w szczególności następujące elementy:

- sposób funkcjonowania w Banku systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, który jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (trzy linie obrony);
- wyniki inspekcji problemowej przeprowadzonej w 2024 r. przez KNF w zakresie zarządzania ryzykiem dużych ekspozycji kredytowych i ryzykiem koncentracji kredytowej;
- zmiany w procesach istotnych oraz w Matrycy funkcji kontroli wynikające z zakończonego w I kw. 2024 r. przeglądu, bieżącej aktualizacji mającej na celu dostosowanie do obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej, w tym wskazanie kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz ich monitorowań;
- dokonany przegląd procesów ujętych w Mapie Ryzyka Departamentu Audytu Wewnętrznego pod kątem oceny adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych ujętych w poszczególnych procesach w Banku;
- wyniki przeprowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego weryfikacji realizacji zaleceń wydanych po kontrolach organów nadzoru i kontroli;
- oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w badanych procesach, dokonane w trakcie przeprowadzonych przez DAW audytów wewnętrznych;
- wyniki audytów planowych i pozaplanowych, realizowanych w Banku, w których identyfikowano obszary ryzyka i wskazywano na nieprawidłowości. W związku ze stwierdzonymi nieprawidłowościami wydawano w 2024 r. zalecenia/rekomendacje i podejmowano działania mitygujące zidentyfikowane czynniki ryzyka;

- oceny poziomu ryzyka braku zgodności zawarte w cyklicznych informacjach i raportach Departamentu Zgodności dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku i Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.;
- raport roczny Departamentu Zgodności dotyczący realizacji zadań komórki w 2024 r.;
- okresowe informacje Departamentu Ryzyka Operacyjnego dot. funkcji kontroli w 2024 r.;
- roczna informacja Departamentu Ryzyka Operacyjnego dot. wyników oceny funkcji kontroli w 2024 r.;
- roczna informacja Departamentu Audytu Wewnętrznego o adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku, w tym informacja o działalności DAW za 2024 r.;
- stan realizacji zaleceń wydanych przez:
 - Departament Audytu Wewnętrznego w ramach realizowanych audytów wewnętrznych,
 - organy nadzoru i kontroli po przeprowadzonych kontrolach zewnętrznych,
- wynik oceny nadzorczej BION KNF,
- ratingi zewnętrzne dotyczące Banku (Fitch Ratings oraz Rating ESG).

2.2. Ocena funkcji audytu wewnętrznego

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

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

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

Na sformułowanie powyższej oceny pozwoliły niżej wymienione czynniki:

- obszar audytu wewnętrznego posiada odpowiednie uprawnienia i strukturę organizacyjną, umożliwiające niezależną realizację zadań. Ustanowiona funkcja audytu wewnętrznego umożliwia pełny i wolny dostęp do wszelkich informacji. Zakres i metody badań audytowych, dobór próby, wydane opinie, a także oceny ryzyka oraz oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej są wynikiem autonomicznych decyzji DAW. Niezależność dyrektora DAW jest realizowana poprzez zapewnienie bezpośredniego kontaktu z członkami Zarządu, Komitetu Audytu Wewnętrznego i Rady Nadzorczej Banku. Ponadto dyrektor DAW uczestniczy we wszystkich posiedzeniach Zarządu Banku, Komitetu Audytu Wewnętrznego, a także Rady Nadzorczej w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej. Dyrektor DAW ma prawo brać udział, w roli obserwatora w posiedzeniach komitetów działających w Banku;

- w 2024 roku pracownicy DAW nie wykonywali czynności o charakterze operacyjnym, nie byli zatrudnieni w ciągu ostatnich 12 miesięcy w komórkach, w których realizowali zadania audytowe, jak również nie wystąpiły powiązania personalne z pracownikami jednostek audytowanych, co świadczy o niezależności i braku konfliktu interesów. Audytorzy wewnętrzni zatrudnieni w Banku posiadają odpowiednie kwalifikacje oraz mają zapewniony odpowiedni poziom wynagrodzeń. W ramach doskonalenia zawodowego i podnoszenia kompetencji, pracownicy DAW uczestniczyli w szeregu seminariach i szkoleniach, organizowanych przez instytucje zewnętrzne, m.in. Komisję Nadzoru Finansowego (CEDUR), Związek Banków Polskich, Stowarzyszenie Audytorów Wewnętrznych IIA Polska oraz inne instytucje;
- ostatnia - przeprowadzona w 2023 roku - niezależna, zewnętrzna ocena komórki audytu wewnętrznego, która potwierdziła zgodność funkcjonowania DAW z wymogami nadzorczymi, tj. Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego, obowiązującym Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, a także z Międzynarodowymi Standardami Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego IIA. Zgodnie z Rekomendacją H działalność komórki audytu wewnętrznego powinna podlegać niezależnej ocenie zewnętrznej nie rzadziej niż co pięć lat. Kolejna ocena działalności DAW powinna zostać przeprowadzona najpóźniej do 2028 roku;
- wyniki corocznie przeprowadzanego monitoringu działalności komórki audytu wewnętrznego, w tym:
 - Program zapewnienia i poprawy jakości pracy DAW. W 2024 roku obowiązywał „Program zapewnienia i poprawy jakości DAW na lata 2022-2024”; wszystkie wskazane w Programie działania zostały zrealizowane. Część zadań z uwagi na ich cykliczny charakter będzie kontynuowana w kolejnych latach. Kolejny program zapewnienia i poprawy jakości DAW obejmuje lata 2025-2027. Elementem Programu zapewnienia i poprawy jakości była również przeprowadzana corocznie Samoocena Departamentu Audytu Wewnętrznego; jest ona przeprowadzana w oparciu o opracowaną na te potrzeby Metodykę zawartą w Podręczniku audytora. Przeprowadzona za 2024 rok samoocena potwierdziła pełne stosowanie w działalności DAW Międzynarodowych Standardów Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego i Rekomendacji H KNF;
 - Plan strategiczny Departamentu Audytu Wewnętrznego - Departament posiada zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Strategię na lata 2024-2026 zbieżną z Ramową Strategią Rozwoju BOŚ S.A.”. Plan Strategiczny zawiera 9 zagadnień do podjęcia przez DAW w latach 2024-2026. Spośród nich w 2024 r. zrealizowano 7 zadań, a realizacja 2 zaplanowana jest na 2025 r. Część zadań ze względu na ich cykliczny charakter będzie kontynuowana w 2025 i 2026 roku;
- porozumienia zawarte pomiędzy Bankiem, a podmiotami Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., regulujące współpracę DAW z audytorem wewnętrznym lub osobą realizującą funkcję kontrolną w podmiocie zależnym. Zakres współpracy obejmuje wymianę wiedzy, doświadczenia oraz informacji o procedurach i metodykach audytowych. DAW respektuje autonomię i niezależność

podmiotów zależnych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. i nie ingeruje w plany i programy badań audytowych tych podmiotów. Audytor wewnętrzny lub osoba wykonująca funkcję kontrolną w podmiocie zależnym, na potrzeby realizowanych przez siebie zadań, może wystąpić do dyrektora DAW z wnioskiem o wsparcie merytoryczne, metodyczne lub zasobowe, które jest udzielane, o ile nie narusza niezależności i obiektywizmu DAW w późniejszych badaniach audytowych. Audytor wewnętrzny podmiotu zależnego, na podstawie zawartego porozumienia, przekazuje do wiadomości DAW:

- projekt planu audytów wewnętrznych na kolejny rok (lub plany kontroli), a DAW może przekazać dodatkowe, niewiążące propozycje tematów badań do ujęcia w planie;
 - zatwierdzony roczny plan audytów wewnętrznych, w celu ograniczenia powielania czynności kontrolnych ze strony Banku;
 - protokoły otrzymane po kontrolach i ocenach przeprowadzonych w podmiocie zależnym przez zewnętrzne organy nadzoru i kontroli;
- wypracowane i realizowane zasady współpracy DAW z biegłym rewidentem, zwłaszcza w procesie badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. W ramach współpracy DAW przekazuje za pośrednictwem dedykowanego kanału komunikacji z biegłym rewidentem wymagane dokumenty, w tym raporty z audytów, sprawozdania i informacje DAW. Biegły rewident omawia z kierującym DAW wyniki istotnych ustaleń wykrytych w trakcie badania, w tym nieprawidłowości znaczące w odniesieniu do procesu sprawozdawczości finansowej oraz wszelkie znaczące słabości systemu kontroli wewnętrznej w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz systemu księgowego. W ramach współpracy DAW wykorzystuje wyniki badania biegłego rewidenta w procesie opracowywania planów audytu oraz programów badań audytowych. Opisane wyżej zasady współpracy, w tym organizacji spotkań i prac nad dokumentacją miały zastosowanie także w 2024 roku - w ramach badania sprawozdań finansowych za 2023 rok oraz przeglądu sprawozdań za I półrocze 2024 r.;
- sprawozdawczość realizowana przez komórkę audytu wewnętrznego. W roku 2024 DAW przekazał Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu Wewnętrznego i Radzie Nadzorczej następujące informacje:
- informacja nt. adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej (informacja roczna);
 - informacje nt. stanu wykonania zaleceń po audytach wewnętrznych i kontrolach zewnętrznych oraz wyniki audytów wewnętrznych (informacje kwartalne);
 - okresowe informacje nt. wyników monitoringu i weryfikacji realizacji przez komórki organizacyjne Centrali zaleceń KNF wydanych po przeprowadzonych w Banku kontrolach;
- metoda planowania audytów, która opiera się na procesie kompleksowej oceny ryzyka i jasno definiuje cele i zakres prac audytowych. Zgodnie z przyjętą metodyką audytu wewnętrznego, roczny Plan audytów na 2024 rok uwzględniał zarówno oczekiwania Rady Nadzorczej i Zarządu, jak i wymogi KNF. Roczny plan audytów na 2024 rok obejmował wszystkie istotne kwestie, umożliwiając niezależną i obiektywną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli

wewnętrznej, w tym identyfikację nieprawidłowości oraz nieefektywności w badanych procesach i ocenę poziomu ryzyka dla poszczególnych procesów/zagadnień. W 2024 r. komórka audytu wewnętrznego zrealizowała 24 planowe zadania i audyty systemowe oraz 6 zadań pozaplanowych. Zalecenia wydane po zrealizowanych audytach zostały skierowane do realizacji do właściwych komórek organizacyjnych Centrali i zgodnie z przyjętymi zasadami podlegają monitorowaniu, a status ich wdrożenia jest regularnie raportowany do właściwych organów - Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Wewnętrznego i Rady Nadzorczej.

2.3. Ocena funkcji compliance

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

- 1) zarządzanie ryzykiem braku zgodności;
- 2) funkcję kontroli realizowaną na trzech liniach obrony.

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

- identyfikację ryzyka braku zgodności, w szczególności w fazie projektowania nowych produktów i przepisów wewnętrznych;
- ocenę ryzyka braku zgodności;
- kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności;
- przedstawianie raportów o ryzyku braku zgodności w działalności Banku.

Departament Zgodności jest wyodrębnioną, samodzielną komórką ds. zgodności, podległą bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, odpowiadającą za realizację przypisanych jej obowiązków w ramach systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem braku zgodności. Posiada odpowiednie zasoby i uprawnienia, w tym pełny i wolny dostęp do wszelkich niezbędnych informacji (w tym poufnych i wrażliwych) oraz strukturę organizacyjną, umożliwiającą niezależną realizację zadań.

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

Powyższe wypełnia wymogi Rekomendacji H KNF oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

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

Ryzyko braku zgodności jest w Banku systematycznie monitorowane poprzez bieżącą analizę zmian w przepisach prawa, wytycznych organów nadzoru

i standardach rynkowych. Departament Zgodności wspólnie z Departamentem Prawnym opracowują i publikują miesięczne Alerty regulacyjne, informujące komórki organizacyjne Banku o zmianach regulacyjnych dotyczących rynku bankowego i kapitałowego oraz o zmianach standardów rynkowych, w tym o rekomendacjach i wytycznych KNF oraz europejskich organów nadzorczych.

W Banku funkcjonuje procedura anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w BOŚ S.A. procedur i standardów etycznych wspierana przez dwie aplikacje bankowe - jedną do zgłoszeń anonimowych i drugą - do zgłoszeń jawnych (wdrożoną w ramach dostosowania Banku do postanowień Ustawy o ochronie sygnalistów). Informacja o zgłoszeniach naruszeń jest cyklicznie raportowana do Zarządu i Rady Nadzorczej, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Rada Nadzorcza raz w roku ocenia adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania naruszeń przez pracowników. Ocena za rok 2024 wykazała, że procedura była adekwatna i skuteczna.

Departament Zgodności w 2024 r. monitorował:

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

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

Departament Zgodności brał udział w 2024 r. w kluczowych projektach wdrożeniowych w Banku, pod kątem zapewniania zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi, z głosem doradczym i zachowaniem niezależności.

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

Departament Zgodności zrealizował wszystkie zadania określone w Planie działań na 2024 rok, obejmujące zarówno działania o charakterze systemowym (polegające na zarządzaniu ryzykiem braku zgodności, budowaniu kultury compliance i realizacji funkcji kontroli), jak również działania o charakterze jednorazowym, takie jak: przegląd i aktualizacja przepisów wewnętrznych z obszaru Compliance, ocena dostosowania Banku do rekomendacji nadzorczych (J, S, U), Rozporządzenia DORA oraz wytycznych z obszaru ESG,

przegląd instrumentów finansowych oferowanych przez Bank pod kątem MiFID, przegląd procesów narażonych na konflikt interesów w Banku, i in.

Informację na temat zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku oraz wyniki realizacji funkcji kontroli w zapewnieniu zgodności, Departament Zgodności terminowo przekazywał w 2024 r. w formie raportów kwartalnych oraz raportu rocznego Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu Wewnętrznego i Radzie Nadzorczej.

Ogólny poziom ryzyka braku zgodności na koniec 2024 roku kształtował się na poziomie umiarkowanym.

2.4. Ocena systemu zarządzania ryzykiem

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, spełniający wymogi nadzorcze określone w szczególności w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Cele i zasady systemu zostały określone w przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Banku Ochrony Środowiska S.A.”.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w szczególności poprzez:

- zatwierdzanie określonego przez Zarząd Banku akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka oraz monitorowanie jego przestrzegania;
- zatwierdzanie przyjętej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem bankowym oraz nadzorowanie i monitorowanie jej przestrzegania;
- nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonuje w Banku system zarządzania ryzykiem oraz zatwierdzenie polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego;
- nadzór nad bieżącą i przyszłą gotowością Banku do podejmowania ryzyka oraz podziałem zadań realizowanych w Banku pozwalającym na zapewnienie niezależności zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- zatwierdzenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

W 2024 roku Rada Nadzorcza, przy aktywnym udziale Komitetu ds. Ryzyka, sprawowała nadzór nad funkcjonowaniem i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniała jego adekwatność i skuteczność, w szczególności poprzez:

- narzędzia wewnętrzne, w tym:
 - wskazane w systemie informacji zarządczej oraz strategii zarządzania ryzykiem bankowym raporty i informacje;

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

Ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w BOŚ S.A. w 2024 roku – dokonana przez Radę Nadzorczą w oparciu o rekomendację Komitetu ds. Ryzyka – nie uległa zmianie w porównaniu do oceny za 2023 rok. W ramach oceny systemu zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza wskazała mocne strony systemu oraz obszary do dalszego rozwoju i doskonalenia.

Zasadniczy wpływ na poziom nadanej oceny miały:

- ustalenia z inspekcji przeprowadzonej w Banku przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2024 r. obejmujące swym zakresem proces zarządzania ryzykiem kredytowym dużych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem koncentracji kredytowej, w szczególności organizację procesu podejmowania decyzji kredytowych, monitorowanie ryzyka i klasyfikację ww. ekspozycji, poprawność identyfikacji powiązań w odniesieniu do ryzyka koncentracji ww. ekspozycji oraz skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w tym zakresie. Bank przygotował harmonogram realizacji zaleceń wydanych w wyniku tej kontroli; realizacja zaleceń jest monitorowana i sprawozdawana do odpowiednich organów;
- wyniki oceny BION przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego wg stanu na 31.12.2023 r. z uwzględnieniem istotnych zdarzeń po dacie badania. Zalecenia wydane dla Banku w wyniku tej oceny zostały już zrealizowane;
- ocena ratingowa oraz perspektywy dla Banku ustalone przez Agencję Fitch Ratings Ltd we wrześniu 2024 r. (Agencja potwierdziła oceny ratingowe oraz stabilną perspektywę Banku – na dotychczasowym poziomie);
- poziom kluczowych ryzyk: najistotniejsze elementy poszczególnych rodzajów ryzyka:
 - ryzyko kredytowe - w 2024 roku Bank kontynuował działania nakierowane na poprawę efektywności procesów oceny ryzyka, w tym na optymalizację procesu monitorowania oraz procesu podejmowania decyzji kredytowych i obsługi wniosków kredytowych, a także na rzecz ograniczenia poziomu koncentracji portfela kredytowego. W zakresie ryzyka koncentracji kredytowej Bank kontynuował działania mające na celu zmniejszenie zaangażowania w duże ekspozycje kredytowe oraz podmioty i grupy klientów powiązanych w celu obniżenia koncentracji w portfelu. W 2024 roku dokonano aktualizacji limitów wewnętrznych w obszarze ryzyka kredytowego celem m.in.: zmniejszenia zaangażowania w duże ekspozycje kredytowe, obniżenia koncentracji w portfelu kredytowym, a także zwiększenia efektywności zarządzania

ryzykiem koncentracji na poziomie skonsolidowanym. Limity apetytu na ryzyko nie zostały przekroczone;

- ryzyka finansowe – w 2024 roku główne cele, zasady i organizacja procesu zarządzania ryzykiem finansowym w Banku nie uległy zmianie. Wszystkie normy zewnętrzne oraz limity wewnętrzne strategiczne i strukturalne były przestrzegane;
 - ryzyko operacyjne - zasadniczy wpływ na poziom tego ryzyka w 2024 roku miał istotny poziom strat potencjalnych i rzeczywistych (utworzone rezerwy i poniesione koszty) z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego związanych ze sporami sądowymi w sprawach kredytów odnoszonych do walut obcych (głównie CHF). W Banku podjęto adekwatne do zaistniałego ryzyka działania mitygujące służące wyjaśnieniu przyczyn i minimalizacji strat w przyszłości. Inne ryzyka mające wpływ na poziom ryzyka operacyjnego nie wystąpiły. W 2024 roku w Banku kontynuowano działania na rzecz zwiększania świadomości wszystkich pracowników Banku w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez realizację m.in. szkoleń onboardingowych z Zasad Kultury Ryzyka dla nowych pracowników Banku oraz obowiązkowych szkoleń e-learningowych i cyklu edukacyjnego dotyczącego zarządzania ryzykiem operacyjnym, skierowanego do wszystkich pracowników;
 - ryzyko adekwatności kapitałowej było związane w szczególności z: (1) ograniczeniami prawnymi w zakresie objęcia przez głównego akcjonariusza nowej emisji akcji, (2) ograniczeniami w zakresie głównego źródła zwiększenia bazy kapitałowej jakim jest akumulacja zysków, na których poziom znaczący wpływ może mieć materializacja ryzyk wynikających z udziału NPL w portfelu kredytowym, istotnej koncentracji kredytowej oraz ryzyko związane z posiadanym portfelem walutowych kredytów mieszkaniowych, a także obciążenie wyniku podatkiem bankowym. Miary adekwatności kapitałowej w 2024 r. kształtowały się powyżej limitów zewnętrznych oraz wewnętrznych – limity apetytu na ryzyko nie zostały przekroczone;
 - w ramach ryzyka modeli Bank realizował w 2024 roku zalecenia po kontroli KNF przeprowadzonej w 2023 roku. Ostateczna realizacja zaleceń zakończyła się w I kwartale 2025 roku. Przeprowadzona przebudowa modeli pozwoli na utrzymanie ryzyka w tym obszarze w granicach tolerancji na to ryzyko;
- najważniejsze wydarzenia w obszarze ryzyka, to w szczególności:
- zmiany w procesie kredytowym m.in.:
 - zaostrenie polityki kredytowej dla nowej sprzedaży w celu mitygacji ryzyka kredytowego (ograniczenie najbardziej szkodowej sprzedaży),
 - zmiana poziomu wymaganego wskaźnika jakości zabezpieczenia dla mikroprzedsiębiorstw (zaostrenie poziomu);
 - poprawa procesu oceny wiarygodności kredytowej m.in. poprzez:
 - (1) wdrożenie automatycznego sprawdzania przez system wspomagający ocenę zdolności kredytowej klientów w bazie Krajowy Rejestr Zadłużonych i w bazie rejestr zastrzeżeń numerów PESEL - ograniczenie ryzyka kredytowego poprzez odrzucenie klientów z negatywnymi wpisami dot. upadłości konsumenckich,
 - (2) zaostrenie kryteriów wobec danych pozyskiwanych z BIK P (BIK Przedsiębiorca) oraz BIK KI (BIK Klient Indywidualny) dla Klientów

- MIKRO - ograniczenie ryzyka kredytowego poprzez odrzucenie Klientów z negatywnymi wpisami w całej historii kredytowej;
- wprowadzenie wymogu pozytywnych wyników w bazach zewnętrznych podmiotów powiązanych z wnioskodawcą;
 - wprowadzenie w polityce dotyczącej zabezpieczeń zapisów ograniczających przyjmowanie na zabezpieczenie określonych grup przedmiotów zabezpieczenia;
 - dla klientów segmentu MIKRO - zmiana podejścia do wyliczania Wolnego dochodu (WD) poprzez wprowadzenie konieczności uwzględnienia zobowiązań i zidentyfikowanych strat w oparciu o dostarczone dokumenty podmiotów powiązanych z wnioskodawcą;
 - usprawnienie procesu ratingowego oraz poprawy jakości modelu ratingowego dla JST;
- zmiany w modelach wyceny ekspozycji kredytowych – w zakresie modeli parametrów ryzyka kredytowego wykorzystywanych w procesie szacowania oczekiwanych strat kredytowych. Bank, przy współpracy z firmą doradczą, dokonał dostosowania modeli do wymogów MSSF 9 oraz Rekomendacji R, tak aby prezentowały prawidłową informację o identyfikowanym ryzyku kredytowym i aby oszacowane za ich pomocą oczekiwane straty kredytowe były na poziomie adekwatnym do ponoszonego ryzyka;
 - projekt dostosowania do zmian regulacyjnych wprowadzonych przez pakiet CRRIII/CRDVI narzędzi dedykowanych do kalkulacji i raportowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego – na przełomie 2024/2025 roku nastąpiło wdrożenie produkcyjne i parametryzacja systemu do kalkulacji wymogów kapitałowych zgodnie z pakietem CRRIII/CRD VI oraz uruchomienie wyliczeń. W 2025 roku kontynuowane są prace w zakresie dostosowania Banku do zmian w CRR. W zakresie ryzyka kredytowego w 2025 roku monitorowane będą zagadnienia dotyczące m.in.: ustaleń umownych będących zobowiązaniami, przypisania koszyków CCF (CCF - współczynnik konwersji kredytowej), ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach (w tym ADC - ekspozycji związanych z nabyciem, zagospodarowaniem i zabudową gruntów, IPRE – ekspozycji związanych z nieruchomościami generujących dochód), wag ryzyka w klasie niewykonania zobowiązania, nowej klasy ekspozycji długu podporządkowanego i klasy ekspozycji kapitałowych, ze szczególnym uwzględnieniem publikowanych przez EBA ostatecznych wersji RTS (Regulacyjnych Standardów Technicznych), interpretacji oraz kształtującej się praktyki rynkowej;
 - dodatkowe wymogi kapitałowe (domiar P2G - zalecenie kapitałowe w ramach filaru II) oraz minimalne wymogi dotyczące funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL):
 - P2G – zgodnie z pismem KNF z dnia 16 grudnia 2024 r. poziom dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych został dla Banku podwyższony do wysokości 3,76 p.p. (wcześniej 1,43 p.p.) na poziomie jednostkowym oraz 3,22 p.p (wcześniej 1,33 p.p.) na poziomie skonsolidowanym;

- MREL - zgodnie z pismem BFG z dnia 18 grudnia 2024 r., limit MREL w odniesieniu do TREA (MREL w odniesieniu do ekspozycji ważonej ryzykiem) wynosi 12,00% (powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania na poziomie 11,03% TREA). Limit MREL w odniesieniu do TEM (MREL w odniesieniu do ekspozycji całkowitej) wynosi 4,50% (powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania na poziomie 4,41% TEM). Od 1 stycznia 2026 r. limit MREL w odniesieniu do TEM będzie wynosił 7,10% według zmodyfikowanej formuły, będącej ilorazem 8% zobowiązań ogółem, powiększonych o fundusze własne (tzw. TLOF) podzielonych przez miarę ekspozycji całkowitej. Pozytywny wpływ na spełnienie przez Bank wymogów w zakresie MREL ma emisja 200 mln zł obligacji senioralnych przeprowadzona w grudniu 2024 r.;
- wybrane zagadnienia z zakresu zarządzania ryzykiem, m.in.:
 - legislacyjne uporządkowanie zagadnień związanych z systemem zarządzania ryzykiem – poprzez dokonanie nowelizacji Strategii zarządzania ryzykiem bankowym i uwzględnienie w tym dokumencie listy najbardziej istotnych dla działalności Banku ryzyk oraz przeniesienie do tego dokumentu - w formie odrębnych załączników dedykowanych dla właściwych ryzyk - najistotniejszych kwestii wymagających zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą, znajdujących się dotychczas w poszczególnych politykach (m.in. definicje poszczególnych ryzyk, wielkość apetytu i/lub tolerancji na ryzyko, szczegółowe zasady raportowania);
 - plany awaryjne:
 - Plan awaryjny w zakresie ryzyka kredytowego na wypadek zaistnienia negatywnych zmian czynników makroekonomicznych mogących skutkować spadkiem jakości portfela kredytowego – w 2024 r. nie wystąpiła konieczność uruchomienia planu awaryjnego;
 - Plan działania Banku w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych przedstawiający strategię i tryb postępowania w Banku w sytuacjach awaryjnych rodzących niebezpieczeństwo utraty płynności finansowej przez Bank - w 2024 r. nie wystąpiła konieczność uruchomienia planu awaryjnego;
 - Plan awaryjny w zakresie adekwatności kapitałowej których celem jest zmiętygowanie ryzyka przekroczenia limitów zewnętrznych w zakresie adekwatności kapitałowej oraz kapitału wewnętrznego oraz Plan Ochrony Kapitału (uruchamiany w przypadku przekroczenia nadzorczych miar kapitałowych) - w 2024 r. nie wystąpiły przesłanki do uruchomienia kapitałowego planu awaryjnego lub planu ochrony kapitału;
 - kontynuowanie przez Bank realizacji Grupowego Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. Działania podejmowane w ramach GPN mają na celu osiągnięcie przez Bank trwałej rentowności;
 - opis kluczowych zasad przyjętych przez Bank w procesie zarządzania ryzykiem bankowym:

- na system zarządzania ryzykiem w Banku składał się rozbudowany zestaw regulacji wewnętrznych, zgodnych z przepisami zewnętrznymi, przyjętych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą – stosownie do postanowień Statutu Banku. W 2024 roku, analogicznie jak w latach ubiegłych, podlegały one cyklicznym przeglądom oraz dostosowaniu ich do profilu ryzyka Banku i apetytu na ryzyko, a także do zmian otoczenia regulacyjnego i gospodarczego, w którym Bank działał;
- celem zarządzania ryzykiem bankowym w działalności BOŚ S.A. jest utrzymywanie ryzyk na przyjętym poziomie tolerancji i apetytu, pozwalającym na ochronę wartości kapitału akcjonariuszy, zachowanie bezpieczeństwa depozytów klientów oraz uzyskanie odpowiedniej efektywności działalności Banku, w tym zapewnienie zdolności dostosowania działalności Banku do zmieniających się warunków: rynkowych, środowiskowych, społecznych, kompetencji i zaangażowania kadry kierowniczej oraz pracowniczej, jakości systemów informacji zarządczej;
- dla zapewnienia realizacji celów systemu zarządzania ryzykiem zdefiniowane zostały role, obowiązki i uprawnienia organów oraz poszczególnych komórek organizacyjnych uczestniczących w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu;
- proces zarządzania ryzykiem w Banku był wspierany przez zestaw ilościowych wewnętrznych limitów ryzyka. Zestaw ten obejmuje odpowiednie do skali i złożoności działalności Banku limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka. Wysokość limitów wewnętrznych corocznie podlega przeglądowi i jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku apetytu/tolerancji na ryzyko;
- w Banku funkcjonuje dostosowany do struktury organizacyjnej, system informacji zarządczej, który jest istotnym narzędziem kontrolowania działalności bankowej, a którego celem jest wspomaganie zarządzania Bankiem, w tym w obszarze ryzyka bankowego, usprawnienie realizacji jego zadań oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Banku;
- Bank, jako podmiot dominujący, sprawował nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. W celu wypracowania jednolitego systemu zarządzania ryzykiem w Grupie. Bank dąży do wprowadzenia w spółkach zależnych mechanizmów umożliwiających zarządzanie ryzykiem, wzorowanych na rozwiązaniach stosowanych w Banku.

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:
 - Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w BOŚ S.A.;
 - Strategii zarządzania Bankiem;
 - uchwał dotyczących wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku;
 - 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 umożliwiałoby 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.

**Raport nt. oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w 2024 r.,
wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia, czy Polityka
Wynagrodzeń w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi
i bezpieczeństwu działania Banku.**

Zgodnie z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanymi uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r., Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w BOŚ S.A. w 2024 r.

Dokonując oceny, Rada Nadzorcza uwzględniła w szczególności następujące fakty:

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

5. W celu powiązania wynagrodzenia Członków Zarządu i kluczowych menedżerów z długookresowymi celami biznesowymi i finansowymi, Bank egzekwuje zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, m.in. poprzez:
- wypłatę części wynagrodzenia zmiennego w akcjach BOŚ S.A. (akcje rzeczywiste/akcje fantomowe),
 - odroczenie części wynagrodzenia zmiennego na 5 równych rocznych transz i wypłatę w zależności od wyników finansowych Banku osiągniętych za okres ostatnich 3 lat działalności BOŚ S.A.

Wynagrodzenie zmienne, w tym część odroczone, jest:

- ograniczane lub wstrzymywane, między innymi w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - ograniczane lub Bank może odmówić jego wypłaty bądź realizacji, w szczególności gdy:
 - wyniki Banku niekorzystnie i znacząco odbiegają od zatwierdzonego planu finansowego na dany rok,
 - dowiedziono znaczącego uchybienia lub błędu osoby zajmującej stanowisko kierownicze,
 - dowiedziono niewłaściwego postępowania osoby zajmującej stanowisko kierownicze lub popełnienia istotnych błędów,
 - osoba zajmująca stanowisko kierownicze uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania,
 - osoba zajmująca stanowisko kierownicze nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem,
 - dowiedziono naruszenia bądź niedopełnienia obowiązków w zakresie przestrzegania przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze i/lub podległą komórkę/jednostkę organizacyjną regulacji wewnętrznych/ instrukcji związanych z zarządzaniem ryzykiem/ wynikiem/ systemem kontroli wewnętrznej (w tym w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i/lub cyberbezpieczeństwa),
 - ograniczane w sytuacji korzystania przez Bank z wyjątkowej interwencji publicznej.
6. W Banku funkcjonuje Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji powołany spośród Członków Rady Nadzorczej.
7. Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej nie jest uzależnione od opcji i innych instrumentów pochodnych ani jakichkolwiek innych zmiennych składników wynagradzania.
8. W roku 2024 wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu spełniało wymogi ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami oraz było dostosowane do sytuacji finansowej Banku. Wypełniono w ten sposób wymóg par. 28 ust. 2 *Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji*

nadzorowanych, zgodnie z którym polityka wynagradzania winna uwzględniać sytuację finansową instytucji. Powyższe miało następujące skutki:

- a) Fundusz wynagrodzeń całkowitych Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. stanowi około 81% mediany wynagrodzeń banków, dla których BOŚ posiada dane porównawcze;
- b) Wynagrodzenie całkowite osoby pełniącej funkcję przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska stanowi 71% mediany wynagrodzeń przewodniczących rad nadzorczych banków, dla których BOŚ posiada dane porównawcze;
- c) Wynagrodzenie Przewodniczącego Rady Nadzorczej BOŚ S.A. uplasowało się w środkowej części rankingu wynagrodzeń członków rad nadzorczych banków dla których BOŚ posiada dane porównawcze, natomiast wynagrodzenia pozostałych Członków Rady Nadzorczej BOŚ S.A. uplasowały się w dolnej części tego rankingu.

Z uwagi na brak danych porównawczych, BOŚ S.A. analizuje wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska w organach zarządczych i nadzorczych banków, notowanych na GPW, wypłacone w 2023 r.

- 9. Wynagrodzenie zasadnicze wyższej kadry menedżerskiej BOŚ S.A. wypłacone w 2024 r. stanowi ok. 59% mediany wynagrodzenia zasadniczego w 2024 r. dla pracowników wyższej kadry menedżerskiej w sektorze bankowym.
- 10. Bank Ochrony Środowiska S.A. w corocznym Sprawozdaniu finansowym, Sprawozdaniu z działalności Zarządu oraz Sprawozdaniu o wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu przedstawia najważniejsze informacje dotyczące sposobu wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu, a także innych kluczowych menedżerów.
- 11. Bank Ochrony Środowiska S.A. cyklicznie raportuje do Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu stan polityki wynagradzania zarówno w odniesieniu do kluczowych menedżerów, jak i pracowników zatrudnionych w poszczególnych funkcjach, umożliwiając ocenę polityki wynagradzania z punktu widzenia realizacji jej celów, w szczególności długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania Banku.
- 12. W Banku Ochrony Środowiska S.A., realizując rekomendację nr 15 Rekomendacji Z KNF dot. Zasad ładu wewnętrznego w bankach, ustalono stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym, który wynosić będzie maksymalnie 1:16.

Mając na uwadze powyższe, wypełniając obowiązek informacyjny wynikający z postanowień rekomendacji nr 30.1., rekomendacji Z KNF oraz Polityki wynagrodzeń, stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie 2024 r. do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie 2024 r., wyniósł 5,07 i tym samym nie przekroczył ustalonej wartości.

13. Przeciętne miesięczne wynagrodzenie całkowite pracowników BOŚ S.A. (bez Zarządu i Rady Nadzorczej) wypłacone w 2024 r. stanowi 133% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w IV kwartale 2024 r. wg GUS.

Natomiast przeciętne miesięczne wynagrodzenie całkowite oferowane pracownikom BOŚ w sieci sprzedaży kształtuje się na poziomie 107% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w IV kwartale 2024 r. wg GUS.

Powyższe dane uznaje się za adekwatne. Bank dąży do rynkowych wynagrodzeń całkowitych między innymi poprzez rozwój systemów wynagrodzeń zmiennych, w celu zachowania zdolności do pozyskiwania i utrzymania kadr o kwalifikacjach niezbędnych do realizacji Strategii i celów Banku.

W 2024 r. kontynuowana była polityka wynagradzania prowadząca do zapewnienia spójnego i przejrzystego systemu wynagradzania, m.in. poprzez utrzymanie wprowadzonej od 2022 r. metody wartościowania stanowisk. Metoda ma za zadanie wspieranie dążenia do zagwarantowania konkurencyjnych wynagrodzeń w stosunku do ich poziomu rynkowego, umożliwiać klarowne ułożenie ścieżek kariery dla poszczególnych pracowników oraz tworzyć podstawy do wprowadzenia spójnego systemu wynagradzania przy jednoczesnym zachowaniu limitów wynikających z Grupowego Planu Naprawy.

14. Uwzględniając stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie konserwatywnego podejścia do wypłaty wynagrodzeń zmiennych, Polityka wynagrodzeń zawiera postanowienia uwzględniające ostrożne podejście w zakresie wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń w uzasadnionych przypadkach, takich jak wystąpienie sytuacji kryzysowej lub zdarzeń, wywierających negatywne skutki w gospodarce, mogące mieć wpływ na rynek finansowy, bazę kapitałową Banku i/lub jego wyniki finansowe.
15. Pracownicy komórki audytu wewnętrznego, komórki do spraw zgodności, komórki prawnej i komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem oraz komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za sprawy kadrowe, są wynagradzani za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie zmienne nie może być uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.
16. W celu zapewnienia adekwatności poziomu wynagrodzeń zasadniczych do kwalifikacji, doświadczenia, umiejętności, a także niezależności, obiektywizmu wypełniania zadań przez pracowników komórki organizacyjnej Centrali właściwej w zakresie audytu oraz spraw zgodności, Bank prowadzi stały monitoring poziomu wynagrodzeń zasadniczych pracowników tych komórek na tle poziomu wynagrodzeń zasadniczych pozostałych pracowników Banku oraz wynagrodzeń rynkowych.
17. W ramach pakietu wynagrodzeń w BOŚ S.A. w 2024 roku były ujęte następujące składniki wynagrodzeń:
- wynagrodzenie zasadnicze,
 - wynagrodzenie za godziny nadliczbowe,
 - wynagrodzenie za pełnienie dyżuru,
 - premia,

- nagroda uznaniowa,
- nagroda konkursowa,
- nagroda projektowa,
- wynagrodzenie za czas nieobecności płatnych (urlop wypoczynkowy, zwolnienie z obowiązku świadczenia pracy, wynagrodzenie chorobowe, zasiłki, opieka nad członkiem rodziny, świadczenie rehabilitacyjne itp.),
- odprawa emerytalna i rentowa,
- odprawa z przyczyn niedotyczących pracowników,
- rekompensata z tytułu rozwiązania umowy,
- ekwiwalent za czas urlopu,
- odszkodowanie sądowe,
- ugoda sądowa,
- świadczenia socjalne,
- świadczenia świąteczne,
- ekwiwalent za pracę zdalną,
- dofinansowanie pakietów medycznych,
- ryczałt na paliwo,
- ekwiwalent samochodowy,
- narzuty na wynagrodzenia.

18. W 2024 r. w BOŚ S.A. nie było zróżnicowania na różne pakiety wynagrodzenia w kategorii wynagrodzeń stałych. Zróżnicowanie miało miejsce w kategorii wynagrodzeń zmiennych:

- dedykowany system wynagrodzeń zmiennych dla kluczowych menedżerów, których działalność zawodowa w ramach zajmowanego stanowiska miała istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. Risk Takers), mający na celu powiązanie wynagrodzenia z długookresowymi celami biznesowymi i finansowymi Banku,
- Roczny system premiowy dla wszystkich pracowników niebędących Risk Takerami, mający na celu powiązanie wyniku realizowanych zadań w trakcie okresu rozliczeniowego z wysokością wynagrodzenia zmiennego. W ramach tego systemu w trakcie 2024 roku funkcjonowały trzy mechanizmy naliczania wysokości: MBO 33%, MBO 25%, MBO 16%, (gdzie % oznacza procent wynagrodzenia rocznego za realizację postawionych celów na poziomie 100%). MBO 33% dedykowany był stanowiskom sprzedażowym w obszarze sprzedaży korporacyjnej, MBO 25% dedykowany pozostałym stanowiskom sprzedażowym, MBO 16% stanowiskom wsparcia i operacji. Dodatkowo na wypłaty z nowego systemu miała wpływ ocena postawy, która jest zależna od zgodności zachowań pracownika z przyjętymi przez Bank wartościami.
- W ramach systemu istniała możliwość wypłaty zaliczki w trakcie roku (w szczególności dla pracowników sprzedaży), która podczas rocznego rozliczenia premii pomniejsza jej wartość,
- w celu ograniczenia ryzyka wypłaty wynagrodzeń zmiennych z powyższych systemów w przypadku złej sytuacji finansowej Banku zastosowano warunek ich uruchomienia, jakim jest realizacja wyniku finansowego netto Banku za dany rok na poziomie co najmniej 90%. Dodatkowo naliczenie premii danemu pracownikowi jest uzależnione od realizacji jego celów na poziomie co najmniej 90%,

- w celu zapewnienia powiązania wynagrodzenia z długookresowymi celami biznesowymi i finansowymi Banku dla Risk Takers, Bank w następstwie rekomendacji Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji, stosuje mechanizm malusa. Bank nie stosuje mechanizmu Clawback, który stoi w sprzeczności z obowiązującym w Polsce prawem pracy.
19. W 2024 r. w BOŚ S.A. został przeprowadzony coroczny audyt wewnętrzny, którego celem była ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w procesie ustalania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia. Ocenę adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w zakresie Polityki zmiennych składników wynagrodzeń ustalono na poziomie zadowalającym. Raport z przeprowadzonego audytu został przedstawiony Komitetowi ds. Wynagrodzeń i Nominacji, Komitetowi Audytu Wewnętrznego oraz Radzie Nadzorczej. W 2025 roku Bank Ochrony Środowiska wdraża zalecane działania naprawcze. Na dzień 31.03.2025 r., wszystkie zalecenia zostały zrealizowane w terminie.
20. BOŚ S.A. prowadzi cykliczny monitoring luki pomiędzy wynagrodzeniami zasadniczymi kobiet i mężczyzn (tzw. GPG). Wyniki pomiarów na koniec kolejnych kwartałów 2024 r. przedstawia poniższa tabela (przy czym minus oznacza, że wynagrodzenie kobiet jest niższe od wynagrodzenia mężczyzn):

GPG	Bank	Stanowiska specjalistyczne	Średnia kadra menedżerska	Wyższa kadra menedżerska
31.03.2024	-16,4%	-14,7%	-14,7%	-5,3%
30.06.2024	-17,4%	-14,9%	-11,3%	-9,2%
30.09.2024	-16,0%	-13,0%	-12,5%	-8,8%
31.12.2024	-17,0%	-12,5%	-15,4%	-8,8%

Na podstawie powyższych danych możemy wnioskować, że Bank w 2024 utrzymywał lukę płacową na porównywalnym poziomie.

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

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

- kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku Ochrony Środowiska S.A. i interes akcjonariuszy,
- uwzględniając wyniki dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania w BOŚ S.A w 2024 r., potwierdzającej jej przejrzystość i zgodność z przepisami,

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

Informacja nt. stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w 2024 roku

Podstawą do przedstawienia Informacji na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2024 r. jest Zasada 2.11.6 „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”, stanowiących Załącznik do Uchwały Nr 13/1834/2021 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 29 marca 2021 r. w sprawie uchwalenia „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”.

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

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

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

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

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

Polityki mają na celu:

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

Przy podejmowaniu decyzji w sprawie wyboru członków organów Banku, odpowiednio Walne Zgromadzenie/ Rada Nadzorcza ma na uwadze zapewnienie

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

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

Realizacja polityki różnorodności w Zarządzie:

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

Pozostałe zmiany w składzie Zarządu w 2024 r. zostały szczegółowo opisane w Sprawozdaniu z działalności Zarządu BOŚ S.A. za 2024 r.

Matryca według płci:

	liczba członków	liczba kobiet	% udział kobiet
w okresie do 10.04.2024r.	4	1	25%
w okresie od 11.04.2024r.	5	0	0%
w całym 2024 r.			8,3%

Matryca według wieku:

	liczba członków	wiek	
		do 50 lat	powyżej 50 lat
w okresie do 10.04.2024r.	7	2	5
w okresie od 11.04.2024r.	5	4	1

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

Rada Nadzorcza powołuje członków Zarządu spośród kandydatów wyłonionych na podstawie postępowania kwalifikacyjnego, którzy przeszli procedurę oceny

odpowiedniości i uzyskali pozytywną rekomendację Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

W skład Zarządu Banku powoływane są osoby z wysokimi kwalifikacjami. Spełnianie kryteriów odpowiedniości przez osoby pełniące funkcje w Zarządzie Banku podlega corocznej weryfikacji w ramach wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej oraz odpowiedniości zbiorowej Zarządu jako organu kolegialnego. Wszyscy członkowie wykazują się odpowiednim doświadczeniem i wiedzą umożliwiającymi im prawidłowe zarządzanie bankiem w podległych obszarach.

Matryca wg wykształcenia

	wykształcenie			
	nauki polityczne	ekonomia, bankowość i finanse	zarządzanie	nauki ścisłe
na koniec 2024 r.	1	2	1	1

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

Realizacja polityki w Radzie Nadzorczej:

- 1) W trakcie roku 2024 r. zaistniały zmiany w składzie Rady Nadzorczej, które miały wpływ na wartość wskaźnika różnorodności, tj. z dniem 11 marca 2024 r., Walne Zgromadzenie dokonało zmian personalnych w składzie Rady Nadzorczej - co miało wpływ na % udział kobiet w składzie Rady Nadzorczej BOŚ S.A.

Matryca według płci:

	liczba członków	liczba kobiet	% udział kobiet
w okresie do 10.03.2024r.	9	1	11%
w okresie od 11.03.2024r.	9	2	22%
w całym 2024 r.			19%

Matryca według wieku:

	liczba członków	wiek	
		do 50 lat	powyżej 50 lat
w okresie do 10.03.2024r.	8	3	5
w okresie od 11.03.2024r.	9	4	5

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

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

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

Matryca według wykształcenia:

	wykształcenie			
	ekonomia, bankowość i finanse	prawnicze	zarządzanie	Inżynieria lądowa
na koniec 2024r.	4	3	1	1

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

Podsumowanie:

W 2024 r. skład organu zarządzającego i nadzorującego był zróżnicowany pod względem wieku, wykształcenia, doświadczenia zawodowego oraz płci.

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

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

Ocena

realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych (k.s.h.) oraz ocena sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 k.s.h. – za 2024 rok

W wykonaniu postanowień art. 382 § 3¹ pkt 3 i 4 k.s.h. Rada Nadzorcza Banku Ochrony Środowiska S.A. przedstawia:

- ocenę realizacji przez Zarząd Banku w 2024 roku obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 380¹ k.s.h.;
- ocenę sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd Banku w 2024 roku informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 k.s.h.

Obowiązki Zarządu, o których mowa wyżej wynikają z nowelizacji Ustawy Kodeks spółek handlowych, która weszła w życie z dniem 13 października 2022 r.¹

Stosownie do art. 380¹ k.s.h. Zarząd jest obowiązany, bez dodatkowego wezwania, do udzielenia Radzie Nadzorczej:

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

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

¹ Ustawa z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw

Co do zasady informacje wymienione w pkt 1-3 powyżej powinny być przekazywane Radzie Nadzorczej na każdym posiedzeniu. Rada Nadzorcza może jednak, w drodze odpowiedniej uchwały, określić inne terminy przekazywania wyżej wymienionych informacji, na co zezwala art. 380¹ § 3 pkt 1 k.s.h.

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 23 listopada 2022 roku została poinformowana przez Zarząd o nowelizacji Ustawy Kodeks spółek handlowych i nałożonych przez tę Ustawę obowiązkach Zarządu wobec Rady Nadzorczej oraz:

- 1) zaakceptowała miesięczny cykl realizacji obowiązków informacyjnych, o których mowa powyżej w odniesieniu do informacji o:
 - uchwałach zarządu i ich przedmiocie (art. 380¹ § 1 pkt 1 k.s.h.);
 - sytuacji Banku, w tym w zakresie jej majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Banku, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym (art. 380¹ § 1 pkt 2 k.s.h.), przy czym na posiedzeniu w dniu 17 grudnia 2024 roku Rada Nadzorcza – przychylając się do wniosku Zarządu – wyraziła zgodę na zmianę miesięcznego cyklu przekazywania informacji z obszaru kadrowego na cykl kwartalny (począwszy od 2025 roku);
- 2) na uzasadniony wniosek Zarządu Banku - w oparciu o art. 380¹ § 3 pkt 1 k.s.h. – wyraziła zgodę na kwartalny tryb przekazywania Radzie Nadzorczej okresowych informacji o:
 - rachunku przepływów pieniężnych i zmianach w kapitale własnym, po ich sporządzeniu na potrzeby okresowych sprawozdań finansowych, rozumianych przez Zarząd jako część informacji o sytuacji spółki, w tym w zakresie jej majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw spółki, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym (art. 380¹ § 1 pkt 2 k.s.h.);
 - postępach w realizacji Strategii Rozwoju Banku, rozumianych przez Zarząd jako informacji o postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Banku (art. 380¹ § 1 pkt 3 k.s.h.);
- 3) przyjęła zobowiązanie Zarządu do niezwłocznego przekazywania Radzie Nadzorczej informacji o:
 - transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową Banku, w tym na jego rentowność lub płynność (art. 380¹ § 1 pkt 4 k.s.h.);
 - zmianach informacji uprzednio udzielonych radzie nadzorczej, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację Banku (art. 380¹ § 1 pkt 5 k.s.h.).

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

- podjętych uchwał Zarządu i ich przedmiotu;
- wyników finansowych Banku (informacje miesięczne) wraz z oceną stopnia realizacji Planu finansowego i GPN oraz działalności kredytowej – wraz z opisem i komentarzami dotyczącymi sytuacji Banku i realizowanych przez Bank przedsięwzięć i działań, a także informacjami o wynikach spółek zależnych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.;
- istotnych spraw mających miejsce pomiędzy posiedzeniami Rady Nadzorczej, zawierające w szczególności informacje z obszaru operacyjnego, inwestycyjnego, a także z obszaru kadrowego. Informacje

odnoszą się we wskazanym zakresie również do spółek zależnych należących do Grupy Kapitałowej;

- postępów w realizacji Strategii Rozwoju Banku (rozumianych przez Zarząd jako informacje o postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Banku) oraz informacje o rachunku przepływów pieniężnych i zmianach w kapitale własnym, po ich sporządzeniu na potrzeby okresowych sprawozdań finansowych.

W wyniku analizy informacji przekazywanych Radzie Nadzorczej pocztą elektroniczną w 2024 r., Rada Nadzorcza stwierdza, że Zarząd niezwłocznie przekazywał Radzie Nadzorczej informacje, które wymagają niezwłocznego trybu ich przekazania, w tym w szczególności:

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

W 2024 roku:

- nie miały miejsca zdarzenia, które powodowałyby konieczność przekazania informacji wynikających z art. 380¹ pkt 5 k.s.h., tj. informacji o zmianach uprzednio udzielonych radzie nadzorczej informacji, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację spółki;
- nie wystąpiły wskazane w art. 380¹ § 1 pkt 4 k.s.h. transakcje oraz inne zdarzenia lub okoliczności, które wymagałyby bezzwłocznego poinformowania Rady Nadzorczej, a które istotnie mogłyby wpłynąć na sytuację majątkową Banku, w tym jego rentowność lub płynność.

Ponadto Rada Nadzorcza informuje, że Zarząd Banku wywiązuje się z obowiązku sporządzania i przekazywania Radzie Nadzorczej informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 k.s.h.

W 2024 roku Zarząd Banku, zgodnie z żądaniem Rady Nadzorczej, przedstawił dodatkowe informacje i materiały dotyczące sytuacji Banku, w tym w szczególności:

- syntetyczną informację o wynikach sprzedażowych Banku w ciągu ostatnich 2 lat oraz o cenie akcji Banku w 2023 r.;
- syntetyczny harmonogram prac związanych z wdrażaniem nowych kierunków strategicznych w perspektywie do końca 2024 r. oraz założenia do aktualizacji strategii na lata 2025-2027;
- na tle dokonanego przeglądu 30 największych ekspozycji kredytowych Zarząd przedstawił dodatkowe informacje dotyczące jakości i wartości zabezpieczeń dla każdej z analizowanych ekspozycji oraz zakres dalszych działań w odniesieniu do tych zaangażowań;
- w ramach prezentowanej cyklicznie informacji nt. realizowanego przez Bank Programu Ugód i pozwów złożonych przeciwko Bankowi w sprawach dot. walutowych kredytów hipotecznych Zarząd – zgodnie z oczekiwaniem Rady Nadzorczej - przedstawiał dodatkowe informacje dotyczące liczby i wartości kredytów już spłaconych oraz wielkości rezerw utworzonych na te transakcje (w podziale na portfel czynny i portfel spłacony);

- informację nt. biznesowych efektów działań podjętych w związku z uchwaleniem/zatwierdzeniem znowelizowanych Strategii/Polityk w obszarze ryzyka;
- pogłębioną informację nt. kosztów administracyjnych w poszczególnych grupach kosztów;
- pogłębioną informację nt. Projektu Nowy Proces Kredytowy Korporacyjny (NPK) oraz Projektu Digitalizacja Procesów Detalicznych (DPD);

a ponadto:

zgodnie z oczekiwaniem Rady Nadzorczej Zarząd w cyklach miesięcznych prezentował Radzie Nadzorczej „Informację o nieautoryzowanych transakcjach płatniczych”.

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

- Informacja na temat wskaźników: LCR oraz NSFR;
- Konsekwencje dla Banku w związku z wejściem w życie Rozporządzenia CRR III;
- MSSF9 – klasyfikacja aktywów oraz model ECL (w szczególności PD i LGD).

Przedstawiając powyższe, Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że Zarząd Banku Ochrony Środowiska S.A. właściwie wywiązuje się z obowiązków informacyjnych wobec Rady Nadzorczej, o których mowa w art. 380¹ k.s.h. oraz terminowo sporządza i przekazuje Radzie Nadzorczej informacje, dokumenty, sprawozdania lub wyjaśnienia zażądane w trybie określonym w art. 382 § 4 k.s.h. Informacje przedkładane były Radzie Nadzorczej w odpowiedniej formie, oczekiwanym zakresie i sposobie prezentowania.

Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez Bank i Grupę Kapitałową BOŚ S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp. – za 2024 rok

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

W 2024 r. działania charytatywne, sponsoringowe i inne o zbliżonym charakterze, ukierunkowane były na promocję BOŚ jako instytucji zaangażowanej społecznie, obecnej tam, gdzie mają miejsce wydarzenia istotne z punktu widzenia misji Banku, interesów jego właścicieli.

Przyznawanie darowizn normują zapisy Regulaminu przyznawania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. darowizn (Uchwała Nr 457/2023 Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 24 października 2023 r.). Decyzje o zaangażowaniu w ww. działania podejmowane były w zgodzie z tymże Regulaminem oraz wartościami ujętymi w Ramowej Strategii Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2024-2026, a także w Strategii ESG Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na lata 2024-2026, w szczególności:

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

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

Dom Maklerski BOŚ skupił działania wokół wspierania Fundacji oraz Organizacji, których celem jest dobro osób najsłabszych i pokrzywdzonych przez los. Szczególnie istotna była pomoc dzieciom w ich walce o życie, zdrowie, sprawność i lepszą przyszłość.

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

Lp.	Spółka	Wspierana fundacja/organizacja	Kwota brutto
1.	BOŚ Bank	WSPARCIE OŚR.REHAB.JERZY DLA JEŻY; FUNDACJA NA RZECZ OCHRONY DZIKICH ZWIERZĄT PRIMUM	1 884,00
2.	BOŚ Bank	OŚRODEK REHABILITACJI PTAKÓW DZIKICH W BUKWAŁDZIE FUNDACJA ALBATROS	1 664,00
3.	BOŚ Bank	FUNDACJA ONKOLOGICZNA RAKIETY	10 000,00

4.	BOŚ Bank	DAROWIZNA MEBLI NA RZECZ UNIWERSYTECKIEGO CENTRUM KLINICZNEGO WARSZAWSKIEGO UNIWERSYTETU MEDYCZNEGO	1 038,45
5.	BOŚ Bank	DAROWIZNA SPRZĘTU KOMPUTEROWEGO NA RZECZ CENTRUM KSZTAŁCENIA ZAWODOWEGO I USTAWICZNEGO NR 2 W RACIBORZU	49,68
6.	BOŚ Bank	DAROWIZNA SPRZĘTU KOMPUTEROWEGO NA RZECZ CENTRUM KSZTAŁCENIA ZAWODOWEGO I USTAWICZNEGO NR 2 W RACIBORZU	514,28
7.	BOŚ Bank	FUNDACJA ZWIERZĘCA KRAINA	2 040,00
8.	BOŚ Bank	FUNDACJA WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI	10 000,00
9.	BOŚ Bank	FUNDACJA BO JA KOCHAM PSY	483,00
10.	BOŚ Bank	SCHRONISKO PEGASUS	2 075,00
11.	BOŚ Bank	BUTTERFLY AGENCJA REKLAMOWA AGNIESZKA BOROWY	4 400,00
12.	BOŚ Bank	FUNDACJA URTICA DZIECIOM	7 000,00
13.	BOŚ Bank	UPOMINKI OKOLICZNOŚCIOWE	24,13
14.	BOŚ Bank	UPOMINKI OKOLICZNOŚCIOWE	104,90
15.	BOŚ Bank	FUNDACJA BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA	1 550 000,00
16.	DM BOŚ	FUNDACJA BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA	300 000,00
17.	DM BOŚ	TOUR DE FUNDACJA - akcja charytatywna	33 000,00
18.	DM BOŚ	POLSKA ORGANIZACJA RATOWNICZA	30 000,00
19.	DM BOŚ	FUNDACJA DZIECIOM "ZDAŹYĆ Z POMOCĄ"	27 500,00
20.	DM BOŚ	POLSKA AKCJA HUMANITARNA	18 000,00
21.	DM BOŚ	FUNDACJA RODZIN ADOPCYJNYCH	18 000,00
22.	DM BOŚ	FUNDACJA "POŻYWIENIE DAREM SERCA"	18 000,00
23.	DM BOŚ	FUNDACJA ROBINSON CRUSOE	18 000,00
24.	DM BOŚ	LUBELSKIE HOSPICJUM DLA DZIECI IM. MAŁEGO KSIĘCIA	18 000,00
25.	DM BOŚ	PUCKIE HOSPICJUM PW.ŚW. OJCA PIO	18 000,00
26.	DM BOŚ	FUNDACJA WARSZAWSKIE HOSPICJUM DLA DZIECI	18 000,00
27.	DM BOŚ	CARITAS POLSKA	18 000,00
28.	DM BOŚ	FUNDACJA ANNY DYMNY MIMO WSZYSTKO	18 000,00
29.	DM BOŚ	FUNDACJA EWY BŁASZCZYK AKOGO	18 000,00
30.	DM BOŚ	POLSKI CZERWONY KRZYŻ	14 000,00
31.	DM BOŚ	TOWARZYSTWO PRZYJACIÓŁ MUZEUM SZTUKI NOWOCZESNEJ W WARSZAWIE	10 000,00
32.	DM BOŚ	FUNDACJA AVALON BEZPOŚREDNIA POMOC NIEPEŁNOSPRAWNYM	2 000,00
33.	DM BOŚ	FUNDACJA SERCE DLA MALUSZKA	2 000,00
34.	DM BOŚ	UNIWERSYTECKA FUNDACJA „SZKOŁA PRAWA NIEMIECKIEGO W WARSZAWIE”	150,00

RAZEM	2 189 927,44
--------------	---------------------

Bank oraz DM BOŚ angażowały się także jako sponsor lub partner w akcje oraz wydarzenia społeczne, edukacyjne i ekologiczne:

Lp.	Spółka	Wydarzenie	Kwota brutto
1.	BOŚ Bank	PARTNERSTWO W WYDARZENIU 26 WRZEŚNIA 2024.: ZGROMADZENIE OGÓLNE ZWIĄZKU POWIATÓW POLSKICH	7 955,12
2.	DM BOŚ	LETNIA SZKOŁA GIEŁDOWA 2024 – FUNDACJA GPW	3 000,00
3.	DM BOŚ	WSPÓŁPRACA W RAMACH DNIA EDUKACJI FINANSOWEJ 2024 – FUNDACJA GPW	10 000,00
4.	DM BOŚ	DM BOŚ PARTNEREM KSIĄŻKI EDUKACYJNEJ ORAZ GRY O INWESTOWANIU DLA MŁODZIEŻY I DOROSŁYCH – FUNDACJA EDUKACJI FINANSOWEJ DLA DZIECI I MŁODZIEŻY	30 000,00
5.	DM BOŚ	DM BOŚ PARTNEREM CYKLU EDUKACYJNEGO DLA MŁODZIEŻY – FUNDACJA EDUKACJI FINANSOWEJ DZIECI I MŁODZIEŻY	15 000,00
		RAZEM	65 955,12

W 2024 roku na działalność charytatywną Grupa Kapitałowa BOŚ przeznaczyła kwotę 339 927,44 zł (DM BOŚ 298 650,00 zł, Bank 41 277,44 zł) oraz 1 850 000,00 zł na wsparcie działań wynikających ze Statutu Fundacji BOŚ (DM BOŚ 300 000 zł, Bank 1 550 000,00 zł). Na działania sponsoringowe, Grupa Kapitałowa BOŚ przeznaczyła kwotę 65 955,12 zł (DM BOŚ 58 000,00 zł, Bank 7 955,12 zł).