

## VI. OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU ŁADU KORPORACYJNEGO

### 1. Zasady ładu korporacyjnego

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

BOŚ stosuje zasady ładu korporacyjnego zamieszczone w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2021” oraz stosuje się do „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Dokumenty są dostępne na stronie: <https://www.bosbank.pl/informacje-korporacyjne/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny> odpowiednio w zakładkach „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW” oraz „Zasady ładu korporacyjnego”.

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

Zasady „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”, które nie są stosowane:

- 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.

Komentarz spółki: Bank nie publikuje takich informacji na swojej stronie internetowej. W zakresie wynagrodzeń Bank przestrzega wszystkich przepisów regulujących relacje z pracownikami, w szczególności przepisów Kodeksu Pracy oraz przepisów zakazujących jakiegokolwiek dyskryminacji bez względu na jej przyczynę. Do kluczowych kryteriów branych pod uwagę przez Bank przy ustalaniu wielkości wynagrodzeń należą rodzaj i charakter pracy, specyfika i różnorodność uwarunkowań związanych z zarządzaniem zasobami ludzkimi oraz wpływ poszczególnych stanowisk na wyniki i profil ryzyka Banku, a także powszechnie obowiązujące przepisy prawa. Bank rozważy stosowanie przedmiotowej zasady w przyszłości.

- 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.

Komentarz spółki: Zasada nie jest stosowana. Bank przestrzega zasad wynikających z obowiązującego prawa. W związku z nim, akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą przed terminem walnego zgromadzenia zgłaszać spółce projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad walnego zgromadzenia lub spraw, które mają zostać

wprowadzone do porządku obrad, a ponadto każdy z akcjonariuszy może podczas walnego zgromadzenia zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad. Oczywiście Bank zachęca akcjonariuszy do zgłaszania projektów uchwał z odpowiednim wyprzedzeniem gwarantującym sprawną pracę walnego zgromadzenia.

- 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.

Komentarz spółki: Zasada nie jest stosowana. Bank nie ma wpływu na działania akcjonariuszy. Bank jednak zawsze rekomenduje akcjonariuszom, aby zgłaszali kandydatury z odpowiednim wyprzedzeniem.

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

## 2. Akcjonariat i prawa z akcji

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

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

- Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej - posiadający 53 951 960 akcji co stanowi 58,05% udziału w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- Fundusz Inwestycji Polskich Przedsiębiorstw Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych - posiadający 8 000 000 akcji, co stanowi 8,61% udziału w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- Dyrekcja Generalna Lasów Państwowych - posiadająca 5 148 000 akcji, co stanowi 5,54% udziału w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

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

### 2.2. Akcje własne

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank posiadał 37 775 akcji własnych, które reprezentują 0,04% kapitału zakładowego i 0,04 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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

### 2.3. Informacje o umowach dotyczących przyszłych zmian w strukturze akcjonariatu

Bankowi nie są znane umowy dotyczące przyszłych zmian w strukturze akcjonariatu.

## 2.4. Posiadacze specjalnych uprawnień kontrolnych z tytułu papierów wartościowych

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

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

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

## 2.6. Zasady zmiany Statutu Banku

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

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

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

- Walne Zgromadzenie zwołuje się w trybie zwyczajnym lub nadzwyczajnym.
- Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku, w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
- Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeśli Zarząd nie zwoła go w terminie wymaganym przepisami prawa.
- Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia jest w szczególności:
  - rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
  - powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
  - udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane w miarę potrzeb przez Zarząd z własnej inicjatywy lub na wniosek Rady Nadzorczej albo na wniosek akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego.
- Rada Nadzorcza ma prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeśli zwołanie go uzna za wskazane.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogółu głosów. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego Zgromadzenia.
- Zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia mogą żądać akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego Banku. Żądanie takie należy złożyć do Zarządu

na piśmie lub w postaci elektronicznej. Żądanie umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia należy złożyć najpóźniej na 21 dni przed proponowanym terminem Walnego Zgromadzenia.

- Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia oraz umieszczenia określonych spraw w porządku jego obrad, zgłaszane przez uprawnione podmioty, powinno być uzasadnione.
- Zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy lub jej zdjęcie z porządku obrad wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia zapadłej większością  $\frac{3}{4}$  głosów, po uzyskaniu zgody wszystkich obecnych na Walnym Zgromadzeniu wnioskodawców.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy w szczególności:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego Banku,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku,
- podjęcie uchwały o podziale zysku lub pokryciu straty,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej,
- udzielenie absolutorium członkom organów Banku,
- powoływanie lub odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
- uchwalanie polityki oceny adekwatności kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej a także ocena adekwatności kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej,
- dokonywanie zmian Statutu Banku,
- upoważnienie Rady Nadzorczej do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu lub wprowadzenia istotnych zmian o charakterze redakcyjnym określonych w uchwale Zgromadzenia,
- podejmowanie uchwał w sprawie podwyższania lub obniżania kapitału zakładowego,
- podejmowanie uchwał w przedmiocie emitowania obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- decydowanie o tworzeniu i znoszeniu funduszy, o których mowa w § 36 ust. 1. Statutu Banku,
- podejmowanie uchwał w sprawach połączenia, zbycia lub likwidacji Banku,
- wybór likwidatorów i ustalenie ich wynagrodzeń,
- ustalanie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej,
- ustalanie wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej,
- podejmowanie uchwał w innych sprawach wniesionych przez Zarząd i Radę Nadzorczą lub akcjonariuszy w trybie przewidzianym w Kodeksie spółek handlowych, ustawie Prawo bankowe i Statucie Banku.

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

- W Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć akcjonariusze osobiście bądź przez swoich pełnomocników.
- Pełnomocnictwa do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu powinny być wystawione na piśmie lub w postaci elektronicznej i dołączone do protokołu Walnego Zgromadzenia.
- Za postać elektroniczną udzielonego pełnomocnictwa uważa się oświadczenie akcjonariusza zawarte w integralnym dokumencie tekstowym pozwalającym na zidentyfikowanie autora oświadczenia.
- Akcjonariusz nie może ani osobiście, ani przez pełnomocnika głosować przy powzięciu uchwał dotyczących jego odpowiedzialności wobec spółki z jakiegokolwiek tytułu, w tym udzielenia absolutorium, zwolnienia z zobowiązania wobec spółki oraz sporu pomiędzy nim a Bankiem. Jednakże, akcjonariusz taki, działając jako pełnomocnik innej osoby, może głosować przy powzięciu uchwał dotyczących jego osoby, o których mowa powyżej.
- Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych lub w Statucie Banku, Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych na nim akcji.
- Uchwały zapadają zwykłą większością głosów oddanych, jeżeli przepisy Kodeksu spółek handlowych lub Statutu Banku nie przewidują surowszych warunków głosowania.

- Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne.
- Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym głosowanie tajne należy zarządzić na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.
- Walne Zgromadzenie może powziąć uchwałę o uchyleniu tajności głosowania w sprawach dotyczących wyboru komisji powoływanej przez Walne Zgromadzenie.
- Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu w miejscu odbywania Walnego Zgromadzenia lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, o ile zwołujący Walne Zgromadzenie tak postanowi.
- Zasady uczestnictwa, wymagania techniczne oraz odpowiedzialność Banku i akcjonariusza w przypadku uczestnictwa akcjonariusza w obradach Walnego Zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej są określone w Regulaminie uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Regulamin ten jest dostępny na stronie internetowej Banku w sekcji „Relacje inwestorskie” w zakładce „Dokumenty korporacyjne” (<https://www.bosbank.pl/informacje-korporacyjne/relacje-inwestorskie/dokumenty-korporacyjne>).

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

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

## 3. Organy Banku

### 3.1. Walne Zgromadzenie Banku

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

### 3.2. Rada Nadzorcza Banku

#### **Skład Rady Nadzorczej Banku**

Na dzień 31 grudnia 2021 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Emil Ślężak - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Ireneusz Purgacz - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Paweł Sałek - Sekretarz Rady Nadzorczej
- Leszek Banaszak - Członek Rady Nadzorczej
- Robert Czarnecki - Członek Rady Nadzorczej
- Zbigniew Dynak - Członek Rady Nadzorczej
- Janina Goss - Członek Rady Nadzorczej
- Marcin Jastrzębski - Członek Rady Nadzorczej
- Andrzej Matysiak - Członek Rady Nadzorczej
- Piotr Wróbel - Członek Rady Nadzorczej

Z dniem 30 czerwca 2022 roku, tj. z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A., upłynęła dotychczasowa kadencja Rady Nadzorczej. ZWZ powołało Radę Nadzorczą nowej XII kadencji. Na posiedzeniu w dniu 23 listopada 2022 roku

W dniu 8 grudnia 2022 roku Pani Janina Goss złożyła oświadczenie o rezygnacji z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 10 grudnia 2022 roku.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Piotr Sadownik - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Iwona Marciniak - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Andrzej Matysiak - Sekretarz Rady Nadzorczej
- Piotr Bielarczyk - Członek Rady Nadzorczej
- Paweł Sałek - Członek Rady Nadzorczej
- Emil Ślężak - delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu
- Aleksandra Świdorska - Członek Rady Nadzorczej
- Tadeusz Wyrzykowski - Członek Rady Nadzorczej

#### **Niezależność członków Rady Nadzorczej**

Spośród składu Rady Nadzorczej, aktualnego na dzień 31 grudnia 2022 roku:

- kryteria niezależności spełniali: Pan Piotr Sadownik, Pan Paweł Sałek, Pan Emil Ślężak, Pani Aleksandra Świdorska;
- kryteriów niezależności nie spełniali: Pani Iwona Marciniak, Pan Andrzej Matysiak, Pan Tadeusz Wyrzykowski, Pan Piotr Bielarczyk.

## Zasady działania Rady Nadzorczej Banku

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

Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie z działalności i sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady. Członkowie Rady Nadzorczej mogą być odwołani przed upływem kadencji, a w ich miejsca mogą być wybrane inne osoby. W przypadku odwołania, rezygnacji lub śmierci członka Rady Nadzorczej w trakcie trwania kadencji, do czasu obsadzenia wakatu, Rada może działać w zmniejszonym składzie, lecz nie mniejszym niż 5 osób.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności. Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegialnie, może jednak delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych.

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

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

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

Do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

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

- uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów Banku i osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz innym osobom wymienionym w art. 79 ustawy Prawo bankowe,
- podejmowanie uchwał w sprawie wyrażenia zgody na udzielanie kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów Banku oraz innym osobom określonym w art. 79a Ustawy Prawo bankowe,
- zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawach nabywania akcji i udziałów w spółkach o wartości nominalnej przekraczającej łącznie z już posiadanymi przez Bank akcjami i udziałami tych spółek równowartość 5% kapitału zakładowego Banku, z wyłączeniem akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu,
- wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego oraz innych biegłych,
- nadzór nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania, na który składa się system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz ocena adekwatności i skuteczności tych systemów,
- ocena okresowych informacji o poziomie ryzyka bankowego i jakości zarządzania tym ryzykiem,
- ocena okresowych informacji na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzanych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia lub realizacji,
- zatwierdzanie trybu nawiązania i rozwiązania stosunku zatrudnienia z osobą kierującą komórką audytu wewnętrznego oraz osobą kierującą komórką do spraw zgodności, a także zatwierdzania wysokości wynagrodzenia tych osób,
- uchwalanie polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku, a także dokonywanie oceny odpowiedniości ww. osób oraz Zarządu Banku, a także przeprowadzanie postępowań kwalifikacyjnych na stanowiska członków Zarządu Banku,
- zatwierdzanie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku;
- zatwierdzanie regulaminu komórki audytu wewnętrznego (karty audytu wewnętrznego) oraz zatwierdzanie planu audytu wewnętrznego;
- zatwierdzanie regulaminu komórki do spraw zgodności oraz rocznych planów jej działań.

Ponadto do kompetencji Rady Nadzorczej należy:

- sporządzanie corocznego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej, wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Banku w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz funkcji compliance i audytu wewnętrznego - w celu przedłożenia Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia,
- rozpatrywanie i ocena otrzymywanych od Zarządu informacji o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku,
- w ramach nadzoru nad funkcjonowaniem w Banku systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz nad przebiegiem procesu sprawozdawczości finansowej, w szczególności:
  - powoływanie Komitetu Audytu Wewnętrznego oraz Komitetu ds. Ryzyka, uchwalanie regulaminów określających organizację i zadania tych Komitetów oraz ustalanie ich składu,
  - zatwierdzanie przepisów wewnętrznych Banku, dotyczących w szczególności: działania systemu kontroli wewnętrznej w Banku, działania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego,
  - rozpatrywanie i ocena okresowych raportów prezentujących wyniki przeprowadzonych audytów wewnętrznych,
  - rozpatrywanie i ocena okresowych informacji o skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz o skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
  - rozpatrywanie i ocena okresowych raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
  - rozpatrywanie i ocena rocznych sprawozdań kierującego komórką audytu wewnętrznego o skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, funkcji compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego,
  - ocena adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń,
  - rozpatrywanie informacji audytora o przebiegu i wynikach badania rocznych sprawozdań finansowych Banku i jego grupy kapitałowej,



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

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwoływane są przez jej przewodniczącego w miarę potrzeb, nie rzadziej niż raz na kwartał. O terminie, miejscu i porządku posiedzenia Rady Nadzorczej członkowie są powiadamiani na piśmie, w terminie nie krótszym niż 7 dni przed posiedzeniem, z równoczesnym dostarczeniem materiałów będących przedmiotem obrad. Wnioski o zwołanie posiedzenia Rady Nadzorczej może składać do przewodniczącego każdy członek Rady Nadzorczej, a także Zarząd Banku. W takim przypadku, Przewodniczący Rady zwołuje posiedzenie w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku. Przewodniczący Rady Nadzorczej – na uzasadniony wniosek członka Rady Nadzorczej, prezesa Zarządu lub Zarządu Banku, a także z własnej inicjatywy – może zwołać posiedzenie Rady w trybie pilnym, wyznaczając termin, miejsce i porządek obrad posiedzenia.

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

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

Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady, bądź za pośrednictwem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Oddanie głosu na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

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

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

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

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

Rada Nadzorcza Banku powołuje ze swego grona Komitet Audytu Wewnętrznego, Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji, Komitet ds. Ekologii, Komitet ds. Ryzyka oraz Komitet Strategii i Rozwoju Banku. Rada może powoływać spośród swoich członków także inne komitety.

### **Komitet Audytu Wewnętrznego**

#### **Zadania:**

Komitet Audytu Wewnętrznego (KAW) jest powoływany Uchwałą Rady Nadzorczej, a jego rolą jest wsparcie Rady poprzez sprawowanie bezpośredniego nadzoru nad systemem zarządzania Bankiem, tj. w szczególności systemem kontroli wewnętrznej oraz przebiegiem procesu sprawozdawczości finansowej i wykonywania czynności rewizji finansowej.

Do głównych zadań KAW należą w szczególności:

- monitorowanie:
- procesu sprawozdawczości finansowej,
- skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
- kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,
- informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu w procesie badania,
- dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących czynnościami rewizji finansowej.
- opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania,
- opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane, z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem,
- określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank,

- przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku,
- nadzór merytoryczny nad działalnością komórki audytu wewnętrznego, w tym w szczególności nadzór nad właściwym usytuowaniem komórki audytu wewnętrznego w strukturze organizacyjnej Banku, z zachowaniem niezależności funkcjonowania, zgodnie z regulacjami nadzorczymi.

Szczegółowe zasady dotyczące obowiązków, uprawnień i organizacji KAW zostały określone w Regulaminie „Organizacja i zadania Komitetu Audytu wewnętrznego” wprowadzonym Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 71/2020 z dnia 25 listopada 2020 roku.

W okresie sprawozdawczym Komitet realizował zadania przewidziane dla Komitetu Audytu określone m.in. w:

- Ustawie z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- Statucie Banku Ochrony Środowiska S.A.
- Uchwałach Rady Nadzorczej Banku.

Ponadto, Komitet Audytu Wewnętrznego w swej działalności kierował się w 2022 roku wskazaniem zawartymi w:

- Rekomendacjach H i L Komisji Nadzoru Finansowego,
- Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń,
- Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego,
- Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021,
- Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wprowadzonych Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku,
- Rekomendacjach i wytycznych KNF dot. funkcjonowania Komitetu Audytu,
- Dobrych praktykach dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu oraz Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 roku uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy,
- Ustawie z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi wraz z aktami wykonawczymi, w tym w szczególności rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 maja 2018 roku w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi i banków powierniczych.

Skład osobowy oraz ocena odpowiedniości kandydatów:

- Członkowie Komitetu Audytu Wewnętrznego są powoływani spośród członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z Regulaminem KAW, wprowadzonym Uchwałą Nr 71/2020 Rady Nadzorczej BOŚ S.A. (z późn. zmianami).
- Komitet składa się z co najmniej trzech członków Rady Nadzorczej BOŚ S.A., w tym Przewodniczącego oraz Wiceprzewodniczącego Komitetu.
- Przy ustalaniu składu osobowego i oceny odpowiedniości kandydatów do Komitetu Audytu Wewnętrznego zastosowanie mają postanowienia „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.” (zwanej dalej „Polityką oceny odpowiedniości”), wprowadzonej Uchwałą Nr 27/2020 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 17 czerwca 2020 roku, a następnie Uchwałą Nr 37/2022 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 30 czerwca 2022 roku

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

- skład (przynajmniej 3 członków) i niezależność członków KAW (większość członków KAW, w tym przewodniczący KAW powinni być niezależni),

- posiadanie przynajmniej przez jednego członka KAW wiedzy i umiejętności w zakresie: rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz znajomości sektora bankowego, prowadzenia działalności, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- realizację przez członków KAW obowiązków wynikających z ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Ocena odpowiedniości kandydatów na członków Komitetu Audytu wewnętrznego jest dokonywana w oparciu o wytyczne zawarte w „Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego”, wydanej w styczniu 2020 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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

Rada Nadzorcza Banku Ochrony Środowiska S.A. uwzględniając propozycję Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. dotyczącą kolegioidalnej oceny odpowiedniości, stwierdziła, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków Komitetu Audytu Wewnętrznego wchodzących w skład osobowy Komitetu (ustalony Uchwałą Nr 38/2022 Rady Nadzorczej z dnia 30 czerwca 2022 roku, a następnie zmieniony Uchwałą Nr 95/2022 Rady Nadzorczej z dnia 19 grudnia 2022 roku) odpowiednio się dopełniają i na poziomie kolegioidalnym zapewniają:

- zachowanie odpowiedniego poziomu niezależności,
- posiadanie wiedzy i umiejętności w zakresie:
  - rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz znajomości sektora bankowego,
  - prowadzenia działalności, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- realizację obowiązków wynikających z ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,

Ocena odpowiedniości indywidualnej kandydatów do KAW została przeprowadzona na podstawie złożonych przez nich oświadczeń zgodnie w wymogami Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym, a także w oparciu o tryb określony Polityką oceny odpowiedniości (...).

W okresie sprawozdawczym skład osobowy Komitetu Audytu wewnętrznego przedstawiał się w sposób następujący:

Skład KAW w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 29 czerwca 2022 roku

- Zbigniew Dynak – Przewodniczący Komitetu,
- Emil Ślązak – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Leszek Banaszak – Członek Komitetu,
- Ireneusz Purgacz – Członek Komitetu.

Skład KAW w okresie od 30 czerwca 2022 roku do 27 września 2022 roku

- Aleksandra Świdorska – Przewodnicząca Komitetu,
- Emil Ślązak – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Iwona Marciniak – Członek Komitetu,
- Paweł Sałek – Członek Komitetu.

Skład KAW w okresie od 28 września 2022 roku do 18 grudnia 2022 roku

- Aleksandra Świdorska – Przewodnicząca Komitetu,
- Emil Ślązak – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Iwona Marciniak – Członek Komitetu.

Skład KAW w okresie od 19 grudnia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku

- Aleksandra Świdorska – Przewodnicząca Komitetu,

- Emil Ślązak – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Iwona Marciniak – Członek Komitetu.
- Paweł Sałek – Członek Komitetu.

### **Organizacja pracy KAW**

Komitet Audytu Wewnętrznego realizuje ustawowe obowiązki w oparciu o roczny plan pracy, który jest na bieżąco monitorowany i aktualizowany w uzasadnionych przypadkach. Zadania KAW są realizowane na posiedzeniach Komitetu i zgodnie z przyjętym porządkiem posiedzenia. W 2022 roku posiedzenia Komitetu Audytu Wewnętrznego zwoływane były systematycznie. Łącznie odbyło się 14 posiedzeń Komitetu, na których, przy zachowaniu właściwego trybu prowadzenia posiedzeń i głosowania, KAW rozpatrywał wnioski jednostek organizacyjnych Banku i podejmował stosowne decyzje kierunkowe.

### **Komitet ds. Ryzyka**

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

Realizując główne zadania Komitet w szczególności:

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

W 2022 roku Komitet pracował w następującym składzie:

- od 31 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku:  
Emil Ślązak – Przewodniczący Komitetu,  
Leszek Banaszak – Wiceprzewodniczący Komitetu,  
Andrzej Matysiak – Członek Komitetu,
- od 30 czerwca 2022 roku do 28 września 2022 roku:  
Emil Ślązak – Przewodniczący Komitetu,  
Tadeusz Wyrzykowski – Wiceprzewodniczący Komitetu,  
Iwona Marciniak – Członek Komitetu,  
Andrzej Matysiak – Członek Komitetu,
- od 28 września 2022 roku do 19 grudnia 2022 roku:  
Paweł Sałek – Przewodniczący Komitetu,  
Tadeusz Wyrzykowski – Wiceprzewodniczący Komitetu,  
Iwona Marciniak – Członek Komitetu,  
Piotr Sadownik – Członek Komitetu,

Emil Ślązak – Członek Komitetu, Członek Komitetu delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu Banku;

- od 19 grudnia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku:  
Aleksandra Świdorska – Przewodnicząca Komitetu,  
Tadeusz Wyrzykowski – Wiceprzewodniczący Komitetu,  
Iwona Marciniak – Członek Komitetu,  
Piotr Sadownik – Członek Komitetu,  
Emil Ślązak – Członek Komitetu delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu Banku.

W 2022 roku odbyło się 12 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka.

### **Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji**

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

- art. 9cd., 9ce. oraz art. 22aa. Prawa bankowego – w zakresie różnorodności oraz polityki oceny odpowiedzialności osób, o których mowa w ust. 2;
- art. 9 ca. Prawa bankowego oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach przewidzianych dla tego Komitetu – w zakresie polityki wynagrodzeń;
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 7 maja 2018 roku w sprawie szczegółowego zakresu zadań komitetu do spraw nominacji w bankach istotnych;
- uchwałach Rady Nadzorczej.

w szczególności obejmujących:

- w zakresie polityki oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej:
  - opiniowanie projektu polityki oceny odpowiedzialności oraz projektu zmiany tej polityki,
  - przekazywanie Walnemu Zgromadzeniu sprawozdania z badania zgromadzonej dokumentacji i sprawdzenia wiarygodności w celu oceny odpowiedzialności kandydata na członka Rady Nadzorczej lub członka Rady Nadzorczej Banku,
  - przedstawianie odpowiednio Walnemu Zgromadzeniu lub Radzie Nadzorczej propozycji indywidualnej oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Rady Nadzorczej/ Komitetu Audytu Wewnętrznego lub członków Rady Nadzorczej/ Komitetu Audytu Wewnętrznego, a także proponowanie oceny odpowiedzialności kolegialnej Rady Nadzorczej/ Komitetu Audytu Wewnętrznego,
  - przekazywanie informacji zwrotnej osobom ocenianym o wyniku przeprowadzonej oceny;
- w zakresie polityki oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu:
  - opiniowanie projektu polityki oceny odpowiedzialności oraz projektu zmiany tej polityki,
  - przekazywanie Radzie Nadzorczej sprawozdania z badania zgromadzonej dokumentacji i sprawdzenia wiarygodności w celu oceny odpowiedzialności kandydata na członka Zarządu lub członka Zarządu Banku,
  - rekomendowanie kandydatów do Zarządu Banku, z uwzględnieniem wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości oraz z uwzględnieniem różnorodności w składzie Zarządu,
  - przedstawianie Radzie Nadzorczej propozycji indywidualnej oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Zarządu lub członków Zarządu, a także proponowanie oceny odpowiedzialności kolegialnej Zarządu,
  - określenie zakresu obowiązków dla kandydata do Zarządu, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęcanego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji,
  - dokonanie okresowej oceny, co najmniej raz w roku, wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości i poszczególnych członków Zarządu oraz informowanie Zarządu o wynikach tej oceny,
  - przekazywanie informacji zwrotnej osobom ocenianym o wyniku przeprowadzonej oceny odpowiedzialności indywidualnej;

- w zakresie polityki oceny odpowiedniości kandydatów do objęcia najważniejszych funkcji w Banku lub osób pełniących takie funkcje:
  - opiniowanie projektu polityki oceny odpowiedniości oraz projektu zmiany tej polityki,
  - dokonywanie okresowego przeglądu polityki oceny odpowiedniości i przedstawianie Zarządowi zaleceń w tym zakresie;
- w zakresie polityki różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu Banku - określenie wartości docelowej reprezentacji płci, niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie Banku oraz opracowanie polityki różnorodności w składzie Zarządu zmierzającej do osiągnięcia określonej wartości docelowej;
- w zakresie polityki wynagrodzeń - opiniowanie i bieżące monitorowanie zasad wynagradzania w ramach przyjętej w Banku polityki wynagrodzeń oraz wspieranie organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki poprzez:
  - opiniowanie listy stanowisk kierowniczych w Banku oraz jej corocznej aktualizacji,
  - projektowanie wynagrodzenia członków Zarządu Banku, w tym wysokości i składników wynagrodzenia zmiennego, czynników kształtujących wynagrodzenia zmienne i kryteriów oceny wyników pracy oraz rekomendowanie ich Radzie Nadzorczej,
  - rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyznania, ograniczenia, wstrzymania, odmowy wypłaty lub realizacji wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu Banku,
  - opiniowanie wysokości wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
  - opiniowanie i monitorowanie wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze, odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie innych niż wskazane w lit. d,
  - opiniowanie polityki wynagrodzeń w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. oraz opiniowanie oceny istotności wpływu spółek zależnych na profil ryzyka Banku,
- dokonywanie - co najmniej raz w roku - okresowej oceny, struktury wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu oraz rekomendowanie Radzie Nadzorczej zmian w tym zakresie;
- akceptowanie kosztów związanych ze świadczeniem usług zarządzania ponoszonych przez członków Zarządu w zakresie określonym przez Radę Nadzorczą w Umowie o świadczenie usług zarządzania;
- akceptowanie w zakresie poniesienia przez Bank kosztów indywidualnego szkolenia członków Zarządu jednorazowo przekraczającego kwotę określoną przez Radę Nadzorczą w Umowie o świadczenie usług zarządzania.

W 2022 roku Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

Na posiedzeniach w I półroczu 2022 roku (objętych protokołami Nr 1/2022 – Nr 6/2022):

- Ireneusz Purgacz – Przewodniczący Komitetu,
- Piotr Wróbel – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Robert Czarnecki – Członek Komitetu,
- Janina Goss – Członek Komitetu.

Na posiedzeniach w II półroczu 2022 roku (objętych protokołami Nr 7/2022 – Nr 13/2022):

- Piotr Sadownik, Przewodniczący Komitetu,
- Piotr Bielarczyk, Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Janina Goss, Członek Komitetu (do posiedzenia 23 listopada 2022, objętego protokołami Nr 10/2022 oraz Nr 11/2022),
- Tadeusz Wyrzykowski, Członek Komitetu,
- Andrzej Matysiak, Członek Komitetu (od posiedzenia 26 października 2022, objętego protokołem Nr 9/2022).

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji zwoływane są w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż 2 razy w roku. W okresie sprawozdawczym odbyło się 10 posiedzeń Komitetu.

### **Komitet ds. Ekologii**

Komitet ds. Ekologii jest organem powołanym przez Radę Nadzorczą Banku, ma charakter konsultacyjny i opiniotwórczy. Komitet wspiera Radę w zakresie rozwoju działalności proekologicznej BOŚ. Zadaniem Komitetu ds. Ekologii jest regularne opiniowanie i rekomendacje dla Rady Nadzorczej, przedkładanie kwartalnych informacji o działalności proekologicznej Banku i inicjatywach z tego zakresu 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.

Komitet ds. Ekologii w 2022 roku obradował w następującym składzie:

- Andrzej Matysiak – Przewodniczący Komitetu (01.01.2022 roku-31.12.2022 roku)
- Paweł Sałek – Wiceprzewodniczący Komitetu (01.01.2022 roku – 19.12.2022 roku)
- Tadeusz Wyrzykowski - Wiceprzewodniczący Komitetu (19.12.2022 roku- 31.12.2022 roku)
- Janina Goss – Członek Komitetu (01.01.2022 roku – 19.12.2022 roku)
- Marcin Jastrzębski – Członek Komitetu (01.01.2022 roku-30.06.2022 roku)
- Piotr Bielarczyk – Członek Komitetu (30.06.2022 roku – 31.12.2022 roku)

Posiedzenia Komitetu ds. Ekologii zwoływane są, w miarę potrzeb, przez Przewodniczącego Komitetu. W trakcie 2022 roku odbyło się 8 posiedzeń Komitetu ds. Ekologii. Omawiane były rekomendacje dla Rady Nadzorczej (co kwartał) raportu podsumowującego działalność proekologiczną Banku, w tym m.in. prezentującego sprzedaż kredytów proekologicznych, saldo kredytów proekologicznych, opis projektów proekologicznych. Dodatkowo, prezentowane były (co kwartał) materiały dotyczące działalności w zakresie współpracy z Narodowym i Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

Podczas posiedzeń Komitetu omawiano także inne istotne zagadnienia wpływające na działalność Banku, w tym w szczególności Komitet ds. Ekologii opiniował aktualizację Polityki Klimatycznej Banku oraz informacje dotyczące realizacji Strategii ESG. Dokumenty zostały przyjęte przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu.

### **Komitetu Strategii i Rozwoju Banku**

Komitet Strategii i Rozwoju wspierał Radę Nadzorczą w okresie od listopada 2020 roku do połowy 2022 roku w zakresie kierunków dalszego rozwoju Banku. Zadania Komitetu:

- monitoruje harmonogram przygotowań strategii działania Banku;
- monitoruje proces realizacji strategii działania Banku;
- przedstawia Radzie Nadzorczej stanowisko odnośnie do pożądaných zmian kierunków dalszego rozwoju strategicznego Banku i Grupy Kapitałowej;
- przedstawia opinie do przedkładanych Radzie Nadzorczej informacji dotyczących:
- opracowywanej strategii działania Banku i Grupy Kapitałowej,
- realizacji przyjętych celów strategicznych, w ramach corocznego procesu raportowego,
- przesłanek do aktualizacji strategii działania Banku,
- na wniosek Rady Nadzorczej realizuje inne zadania wspierające nadzorowanie realizacji przyjętej strategii działania Banku.

W 2022 roku Komitet pracował w następującym składzie:

- Marcin Jastrzębski – Przewodniczący Komitetu,
- Robert Czarnecki – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Piotr Wróbel – Członek Komitetu,
- Zbigniew Dynak – Członek Komitetu

Łącznie odbyło się 19 posiedzeń Komitetu Strategii i Rozwoju Banku, w tym 5 w 2022 roku.



### 3.3. Zarząd Banku

#### Skład Zarządu Banku

Na dzień 31 grudnia 2021 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- Wojciech Hann – Prezes Zarządu
- Arkadiusz Garbarczyk – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu
- Robert Kasprzak – Wiceprezesa Zarządu
- Marzena Koczut - Wiceprezes Zarządu
- Jerzy Zań – Wiceprezes Zarządu

Na dzień 31 grudnia 2022 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- Emil Ślązak – Członek Rady Nadzorczej oddelegowany do czasowego pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu
- Arkadiusz Garbarczyk – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu
- Robert Kasprzak – Wiceprezesa Zarządu
- Jerzy Zań – Wiceprezes Zarządu

W ciągu 2022 roku skład Zarządu Banku ulegał następującym zmianom:

- Pani Marzena Koczut złożyła rezygnację ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 23 maja 2022 roku od godziny 18:00;
- z dniem 23 listopada 2022 roku Rada Nadzorcza odwołała Pana Wojciecha Hanna ze stanowiska Prezesa Zarządu Banku;
- z dniem 23 listopada 2022 roku Rada Nadzorcza delegowała Pana Emila Ślązaka do czasowego pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu, nie dłużej niż do 23 lutego 2023 roku.

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

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

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

Zarząd Banku przestrzega zasad ładu korporacyjnego określonych w:

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

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

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

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

- Członek Zarządu nie może brać udziału w głosowaniu w sprawach osobiście go dotyczących, w tym takich, w których występuje sprzeczność interesów Banku z osobistymi interesami członka Zarządu, jego małżonka, krewnych lub powinowatych,
- posiedzenia Zarządu są protokołowane.

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

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

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

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

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

## 4. Systemy kontroli w procesie sporządzania sprawozdań finansowych

### System kontroli wewnętrznej

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, który funkcjonuje w ramach systemu zarządzania i definiuje elementy struktury i organizację systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz określa cele i zadania, a także tryb i sposób funkcjonowania głównych elementów systemu kontroli wewnętrznej w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.

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

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

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

Funkcjonujące w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach:

- na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- na drugi poziom składa się co najmniej:
  - zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1,
  - działalność komórki do spraw zgodności;

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych oraz raportują w ramach funkcji kontroli.

W ramach ww. trzypoziomowej struktury systemu kontroli wewnętrznej w Banku, o której mowa powyżej:

- funkcja kontroli jest realizowana na wszystkich trzech poziomach, w szczególności na pierwszym poziomie, tj. w ramach działalności operacyjnej Banku; funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych i obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- komórka do spraw zgodności funkcjonuje na drugim poziomie, obok zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych; komórka do spraw zgodności ma 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,
- komórka audytu wewnętrznego realizuje zadania na trzecim poziomie. Komórka audytu wewnętrznego ma 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.

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

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje komórka do spraw zgodności, która w zakresie swojego działania realizuje funkcję związaną z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, w tym identyfikuje, ocenia, kontroluje ryzyko braku zgodności w Banku i Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. i jest organizacyjnie bezpośrednio podporządkowana Prezesowi Zarządu Banku.

W Banku funkcjonuje audyt wewnętrzny, który jest integralnym i niezależnym elementem systemu kontroli wewnętrznej w Banku, usytuowanym na trzecim poziomie w strukturze tego systemu. Audyt wewnętrzny realizowany jest przez komórkę audytu wewnętrznego, wydzieloną w strukturze organizacyjnej Banku w sposób gwarantujący pełną jej niezależność i obiektywizm wykonywanych zadań, bezpośrednio organizacyjnie podporządkowaną Prezesowi Zarządu, nad którą nadzór merytoryczny sprawuje Komitet Audytu Wewnętrznego.

Zadaniem komórki audytu wewnętrznego jest niezależne i obiektywne badanie i ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Banku (z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego) oraz podmiotów zależnych.

Komórka audytu wewnętrznego dokonuje oceny realizacji procesów i przyczynia się do ich usprawnienia, w tym w szczególności procesów biznesowych, procesów zarządzania ryzykiem i procesów zarządczych oraz stosowanych w ich przebiegu mechanizmów kontrolnych.

W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności, które zostały opisane w Uchwale Zarządu i Rady Nadzorczej dotyczącej „Systemu kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A.”.

## **Rola organów Banku w systemie kontroli wewnętrznej**

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej, procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, a także ocenia ich adekwatność i skuteczność.

Rada Nadzorcza dokonuje, na podstawie opinii Komitetu Audytu Wewnętrznego, corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności oraz komórkę audytu wewnętrznego.

W ramach nadzoru nad działalnością Banku Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki do spraw zgodności, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Wewnętrznego.

Komitet Audytu Wewnętrznego sprawuje bezpośredni nadzór nad działalnością komórki audytu wewnętrznego oraz monitoruje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, w tym komórki audytu wewnętrznego i komórki do spraw zgodności i funkcji kontroli. Komitet Audytu Wewnętrznego wspiera Radę Nadzorczą w zakresie nadzoru nad systemem kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu kontroli wewnętrznej oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa, a także procedur i standardów etycznych.

Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie funkcjonowania w Banku adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności i komórkę audytu wewnętrznego oraz zapewnia niezależność komórki audytu wewnętrznego i komórki do spraw zgodności.

Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych.

Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, komórką audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące, w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości.

Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku przekazuje informację Radzie Nadzorczej o sposobie wypełnienia zadań na podstawie której Rada Nadzorcza dokonuje oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej.

Kierujący komórką audytu wewnętrznego i kierujący komórką do spraw zgodności zobowiązani są do bieżącego współdziałania z Prezesem Zarządu, Zarządem Banku oraz Przewodniczącym Komitetu Audytu Wewnętrznego, w tym w szczególności do bezzwłocznego powiadamiania o stwierdzonych istotnych zakłóceniach w działalności Banku i podmiotach Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., lukach i nieefektywnościach w funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz przedkładania propozycji działań w celu usprawnienia systemów i wyeliminowania nieefektywności.

## **Mechanizmy kontrolne sporządzania sprawozdań finansowych**

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

Proces sporządzania sprawozdań finansowych jest poddawany weryfikacji, w szczególności w zakresie poprawności uzgodnień rachunkowych, analizy merytorycznej i rzetelności informacji. Roczne sprawozdania

finansowe podlegają przeglądom przez Komitet Audytu Wewnętrznego i przyjęciu przez Radę Nadzorczą oraz są akceptowane do publikacji przez Zarząd BOŚ S.A.

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

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

Do głównych zadań KAW należą w szczególności monitorowanie:

- procesu sprawozdawczości finansowej,
- skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
- wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badań, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej.

Szczegółowy opis działania Komitetu Audytu Wewnętrznego został zamieszczony powyżej w pkt. 3.2.

## 5. Konflikt interesów w BOŚ S.A.

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

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

## 6. Polityka wynagrodzeń w BOŚ S.A.

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

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

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

W okresie sprawozdawczym, Polityka wynagrodzeń nie była nowelizowana.

W okresie sprawozdawczym:

- rozliczono trzecią (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2018; przewidywany całkowity koszt wyniesie 113,5 tys. zł brutto, w tym przyznano płatności w akcjach fantomowych stanowiące świadczenie krótkoterminowe, które zostanie wypłacone po upływie okresu retencyjnego, tj. po okresie 6 miesięcy liczonego od dnia przyznania zmiennego składnika wynagrodzenia po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną z kursów zamknięcia ustalonych na pięciu pierwszych sesjach po upływie okresu retencyjnego - 7 785 sztuk akcji oraz wypłacono w gotówce 56,8 tys. zł brutto stanowiące świadczenie krótkoterminowe;
- rozliczono drugą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2019; przewidywany całkowity koszt wyniesie 96,9 tys. zł brutto, w tym przyznano płatności w akcjach fantomowych stanowiące świadczenie krótkoterminowe, które zostanie wypłacone po upływie okresu retencyjnego, tj. po okresie 6 miesięcy liczonego od dnia przyznania zmiennego składnika wynagrodzenia po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną z kursów zamknięcia ustalonych na pięciu pierwszych sesjach po upływie okresu retencyjnego - 7 071 sztuk akcji oraz wypłacono w gotówce 48,4 tys. zł brutto stanowiące świadczenie krótkoterminowe;
- członkom zarządu zostało naliczone wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2021 w łącznej wartości 1 564,8 tys. zł. 60% naliczonego wynagrodzenia podlegało rozliczeniu w 2022 roku, natomiast 40% naliczonego wynagrodzenia (tj. 625,9 tys. zł) zostało odroczone na kolejne 5 lat. 50% z wynagrodzenia rozliczonego w 2022 roku zostało wypłacone w gotówce (łącznie kwota 469,4 tys. zł), natomiast pozostałe 50% przyznano w akcjach fantomowych stanowiących świadczenie krótkoterminowe, który zostaną wypłacone po upływie okresu retencyjnego, tj. w marcu 2023, po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną z kursów zamknięcia ustalonych na pięciu pierwszych sesjach po upływie okresu retencyjnego - 52 601 sztuk akcji.
- 32 osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z pominięciem Członków Zarządu), z uwagi na spełnienie obu warunków niezbędnych do naliczenia premii oraz brak stwierdzonych znaczących nieprawidłowości czy zastrzeżeń w wykonywaniu powierzonych obowiązków, zostało naliczone i wypłacone wynagrodzenie zmienne, w łącznej wysokości 1 191,2 tys. zł.
- 6 osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z pominięciem Członków Zarządu), została wypłacona nagroda pieniężna w łącznej wysokości 51 tys. zł za realizację poszczególnych projektów realizowanych w 2021 roku
- 25 osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z pominięciem Członków Zarządu), mając na uwadze wzorową postawę odzwierciedlającą wartości Banku, ponadprzeciętne zaangażowanie oraz efektywność, skuteczność oraz terminowość w realizacji wyznaczonych zadań, co miało wpływ na poprawę postrzegania BOŚ jako banku specjalistycznego oraz osiągnięcie przez Grupę BOŚ w 2021 roku zysku netto w wysokości ponad 47 mln zł wobec 307 mln zł straty netto wykazanej rok wcześniej, poprawę w obydwu podstawowych obszarach działalności, tj. wyniku odsetkowego (wzrost do 376 mln zł, tj. o 1,4% rok do roku), oraz wyniku prowizyjnego (sięgnął 142 mln zł i był o 5,4% wyższy od dotychczas rekordowego poziomu z 2020 roku), zostały wypłacone nagrody uznaniowe w łącznej wysokości 377,8 tys. zł.
- Zgodnie z postanowieniami Rozdziału IV par. 14 ust. 4 Polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Ochrony Środowiska S.A. (z pominięciem Członków Zarządu) wynagrodzenie zmienne nie podlegało mechanizmowi odraczania i wypłaty części wynagrodzenia w akcjach.

Wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2022 nie zostało jeszcze rozliczone i przyznane.

## 6.2. Program opcji menedżerskich oraz akcji pracowniczych

W 2022 i 2021 roku w Banku nie było programu akcji pracowniczych.

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

Informacje na temat wynagrodzeń kluczowego personelu kierowniczego BOŚ S.A. oraz o wszelkich zobowiązaniach Banku wobec obecnych i byłych osób zarządzających oraz nadzorujących zamieszczono w nocie 51 Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku.

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

## 6.4. Umowy dotyczące rekompensat dla osób zarządzających

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

- w przypadku rozwiązania albo wypowiedzenia umowy przez Bank z innych przyczyn niż naruszenie podstawowych obowiązków wynikających z umowy, przewidziano możliwość przyznania nie więcej niż 3-krotność wynagrodzenia stałego, pod warunkiem pełnienia powierzonych funkcji przez okres co najmniej 12 miesięcy przed rozwiązaniem umowy; wysokość odprawy przyznaje Rada Nadzorcza, kierując się nakładem świadczonych usług, ich wydajnością i jakością w ciągu ostatnich 3 lat pełnienia funkcji oraz oceną efektów świadczonych usług zarządzania, wyników finansowych Banku i nadzorowanej linii biznesowej.

Powyższymi zasadami objętych było: w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 22 maja 2022 roku pięciu Członków Zarządu, zaś w okresie od 23 maja 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku czterech Członków Zarządu.

- w zamian za powstrzymanie się od zajmowania się bezpośrednio lub pośrednio interesami konkurencyjnymi wobec Banku po ustaniu pełnienia funkcji, w przypadku pełnienia funkcji co najmniej 3 miesiące, przewidziano odszkodowanie, wypłacane co miesiąc po ustaniu pełnienia funkcji w wysokości 50% wynagrodzenia stałego otrzymanego bezpośrednio przed ustaniem pełnienia funkcji – przez okres 6 miesięcy.

Powyższymi zasadami objętych było: w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 23 maja 2022 roku pięciu Członków Zarządu, zaś w okresie od 23 maja 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku czterech Członków Zarządu.

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

Zgodnie z przekazanymi do Banku informacjami, żaden z członków Zarządu, a także żaden z Członków Rady Nadzorczej nie posiadał w dniu 31 grudnia 2022 roku:

- akcji Banku ani uprawnień do nich,
- akcji i udziałów w jednostkach powiązanych Banku.

Członkowie Zarządu posiadali akcje fantomowe, które otrzymali jako wynagrodzenie zmienne za wyniki.

Akcje fantomowe	Ogółem	w tym:		
		Przyznane w 2022 za 2018 (do wypłaty w marcu 2023)	Przyznane w 2022 za 2019 (do wypłaty w marcu 2023)	Przyznane w 2022 za 2021 (do wypłaty w marcu 2023)
Arkadiusz Garbarczyk	19 602	3 645	4 265	11 692
Robert Kasprzak	9 065	-	-	9 065
Jerzy Zań	10 393	-	-	10 393

W tabeli nie ujęto akcji fantomowych przyznanych za wyniki 2021 roku dla Wojciecha Hanna – tj. 12 826 szt. oraz dla Marzeny Koczut – tj. 8 625 szt., w związku z tym że nie są już w składzie Zarządu Banku.