

**Sprawozdanie  
z działalności Rady Nadzorczej  
Banku Ochrony Środowiska S.A.  
za 2022 rok**

Warszawa, 2023 rok

## Spis treści:

1. Skład Rady Nadzorczej w 2022 r., w tym informacje na temat składu Rady Nadzorczej w kontekście jej różnorodności str. 4
2. Podsumowanie działalności Rady Nadzorczej w 2022 r., w tym liczba posiedzeń Rady Nadzorczej w 2022 r. oraz udział poszczególnych Członków Rady w posiedzeniach str. 5
3. Skład Komitetów Rady Nadzorczej oraz podsumowanie ich działalności w 2022 roku  
3.1. Komitet Audytu Wewnętrznego str. 10  
3.2. Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji str. 13  
3.3. Komitet ds. Ekologii str. 16  
3.4. Komitet ds. Ryzyka str. 17  
3.5. Komitet Strategii i Rozwoju Banku str. 19
4. Informacja nt. spełniania przez Członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności str. 20
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. 21
6. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z dokonanej oceny Sprawozdań Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2022 rok w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym. str. 22
7. Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego przez wybranego doradcę. str. 23

## Załączniki:

- 1) Załącznik Nr 1 - Ocena sytuacji Banku w 2022 r. w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego;
- 2) Załącznik Nr 2 - Raport nt. oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania w 2022r. wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia czy ustalona Polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku;
- 3) Załącznik Nr 3 - Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez Bank i Grupę kapitałową Banku na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp.;
- 4) Załącznik Nr 4 - Ocena 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 ocena stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. zasad ładu korporacyjnego i sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych w 2022 r.

- 5) Załącznik Nr 5 - Ocena realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 380<sup>1</sup> 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.;
- 6) Załącznik Nr 6 - Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.

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

#### 1. Skład Rady Nadzorczej w 2022 roku, w tym informacje na temat składu Rady Nadzorczej w kontekście jej różnorodności

Na dzień 1 stycznia 2022 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- 1) Emil Ślązak - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- 2) Ireneusz Purgacz - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- 3) Paweł Sałek – Sekretarz Rady Nadzorczej

Członkowie:

- 4) Leszek Banaszak
- 5) Robert Czarnecki
- 6) Zbigniew Dynak
- 7) Janina Goss
- 8) Marcin Jastrzębski
- 9) Andrzej Matysiak
- 10) Piotr Wróbel

W ciągu roku skład Rady Nadzorczej ulegał następującym zmianom:

- Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. z dniem 30 czerwca 2022 r. powołało Radę Nadzorczą XII kadencji w składzie: Piotr Bielarczyk, Janina Goss, Iwona Marciniak, Andrzej Matysiak, Piotr Sadownik, Paweł Sałek, Emil Ślązak, Aleksandra Świdarska, Tadeusz Wyrzykowski;
- w dniu 23 listopada 2022 r. Pan Emil Ślązak – w związku z czasowym delegowaniem go przez Radę Nadzorczą do pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu Banku – złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku;
- na posiedzeniu w dniu 23 listopada 2022 r. wobec rezygnacji z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej przez Pana Emila Ślązaka, Rada Nadzorcza wybrała na funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Piotra Sadownika;
- w dniu 8 grudnia 2022 r. Pani Janina Goss złożyła oświadczenie o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 10 grudnia 2022 r. Oświadczenie nie zawierało informacji o przyczynach rezygnacji.

W związku z powyższymi zmianami, na dzień 31 grudnia 2022 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

1. Piotr Sadownik - Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Iwona Marciniak - Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej
3. Andrzej Matysiak - Sekretarz Rady Nadzorczej

Członkowie:

4. Piotr Bielarczyk
5. Paweł Sałek
6. Aleksandra Świdarska

7. Emil Ślężak - delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu (nie dłużej niż do dnia 23 lutego 2023 r.)<sup>1</sup>
8. Tadeusz Wyrzykowski

W odniesieniu do składu Rady Nadzorczej w kontekście jej różnorodności, Rada Nadzorcza informuje, że:

- 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 skuteczną realizację zadań Rady Nadzorczej;
- skład Rady Nadzorczej Banku w 2022 roku pod względem wieku, wykształcenia, umiejętności, wiedzy oraz doświadczenia zawodowego zapewniał różnorodność poglądów oraz pozwalał na skuteczną realizację zadań Rady Nadzorczej;
- warunkiem zapewnienia różnorodności Rady Nadzorczej w zakresie zróżnicowania pod względem płci jest dążenie do osiągnięcia 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, zgodnie z „*Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.*”. Udział płci żeńskiej w składzie Rady Nadzorczej w I półroczu 2022 roku wynosił 10%, natomiast w II półroczu 30 %.

Szczegółowa informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku została zawarta w załączniku nr 5 do niniejszego Sprawozdania.

## 2. Podsumowanie działalności Rady Nadzorczej w 2022 r., w tym liczba posiedzeń Rady Nadzorczej w 2022 roku oraz udział poszczególnych Członków Rady w posiedzeniach

Wykonując swoje obowiązki związane z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku, w 2022 roku Rada Nadzorcza odbyła 13 posiedzeń, w następujących terminach:

- 26 stycznia,
- 23 lutego,
- 23 marca,
- 27 kwietnia,
- 25 maja,
- 22 czerwca
- 30 czerwca,

---

<sup>1</sup> Z dniem 8 lutego 2023 r. Rada Nadzorcza powołała Pana E. Ślężaka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Z tym samym dniem Pan E. Ślężak złożył oświadczenie o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej.

- 27 lipca,
- 7 września,
- 28 września,
- 26 października,
- 23 listopada,
- 19 grudnia.

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

Ponadto w 2022 roku odbyło się 5 głosowań nad podjęciem uchwał przez Radę Nadzorczą w trybie poza posiedzeniem, w niżej wymienionych terminach:

- 1) 18 – 20 stycznia,
- 2) 28 stycznia – 03 lutego,
- 3) 09 – 10 sierpnia,
- 4) 31 października – 03 listopada,
- 5) 29 listopada – 02 grudnia.

Poniżej Rada Nadzorcza przedstawia informację nt. uczestnictwa poszczególnych członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach oraz głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem (przy czym do końca XI kadencji Rady Nadzorczej upływającej w dniu 30 czerwca 2022 r. odbyło się 6 posiedzeń i 2 głosowania w trybie poza posiedzeniem):

- 1) Emil Ślązak – do dnia delegowania do składu Zarządu Banku z dniem 23 listopada 2022 roku - uczestniczył we wszystkich 12 posiedzeniach oraz brał udział we wszystkich 4 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
- 2) Ireneusz Purgacz – w związku z upływem kadencji – na 6 posiedzeń uczestniczył we wszystkich 6 posiedzeniach oraz na 2 głosowania przeprowadzone w trybie poza posiedzeniem brał udział w obydwu głosowaniach;
- 3) Paweł Sałek - na 13 posiedzeń uczestniczył w 12 posiedzeniach; na 5 głosowań przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem brał udział w 4 głosowaniach;
- 4) Leszek Banaszak - w związku z upływem kadencji - na 6 posiedzeń uczestniczył we wszystkich 6 posiedzeniach oraz na 2 głosowania przeprowadzone w trybie poza posiedzeniem brał udział w obydwu głosowaniach;
- 5) Robert Czarnecki - w związku z upływem kadencji - na 6 posiedzeń uczestniczył we wszystkich 6 posiedzeniach oraz na 2 głosowania przeprowadzone w trybie poza posiedzeniem brał udział w obydwu głosowaniach;
- 6) Zbigniew Dynak - w związku z upływem kadencji - na 6 posiedzeń uczestniczył we wszystkich 6 posiedzeniach oraz na 2 głosowania przeprowadzone w trybie poza posiedzeniem brał udział w obydwu głosowaniach;
- 7) Janina Goss - w związku ze złożeniem rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej z mocą na dzień 10 grudnia 2022 r. - uczestniczyła do tego dnia

- we wszystkich 12 posiedzeniach oraz brała udział we wszystkich 5 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
- 8) Marcin Jastrzębski - w związku z upływem kadencji - na 6 posiedzeń uczestniczył w 5 posiedzeniach oraz na 2 głosowania przeprowadzone w trybie poza posiedzeniem nie brał udziału w żadnym z nich;
  - 9) Andrzej Matysiak – na 13 posiedzeń uczestniczył w 12 posiedzeniach oraz brał udział we wszystkich 5 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
  - 10) Piotr Wróbel - w związku z upływem kadencji - na 6 posiedzeń uczestniczył we wszystkich 6 posiedzeniach oraz na 2 głosowania przeprowadzone w trybie poza posiedzeniem brał udział w obydwu głosowaniach;
  - 11) Piotr Sadownik – po powołaniu na XII kadencję w dniu 30 czerwca 2022 r. uczestniczył we wszystkich 7 posiedzeniach jakie odbyły się do końca roku oraz brał udział we wszystkich 3 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
  - 12) Iwona Marciniak - po powołaniu na XII kadencję w dniu 30 czerwca 2022 r. uczestniczyła we wszystkich 7 posiedzeniach jakie odbyły się do końca roku oraz brała udział we wszystkich 3 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
  - 13) Piotr Bielarczyk - po powołaniu na XII kadencję w dniu 30 czerwca 2022 r. uczestniczył we wszystkich 7 posiedzeniach jakie odbyły się do końca roku oraz brał udział we wszystkich 3 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
  - 14) Aleksandra Świdorska - po powołaniu na XII kadencję w dniu 30 czerwca 2022 r. uczestniczyła we wszystkich 7 posiedzeniach jakie odbyły się do końca roku oraz na 3 głosowania przeprowadzone w trybie poza posiedzeniem brała udział w 2 głosowaniach;
  - 15) Tadeusz Wyrzykowski - po powołaniu na XII kadencję w dniu 30 czerwca 2022 r. uczestniczył we wszystkich 7 posiedzeniach jakie odbyły się do końca roku oraz brał udział we wszystkich 3 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem.

Wyżej wskazane aktywne uczestnictwo Członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach i głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniami świadczy o dużym zaangażowaniu wszystkich Członków Rady w realizację zadań nałożonych na Radę Nadzorczą.

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

- postępów we wdrażaniu Grupowego Planu Naprawy („GPN”) oraz bieżącej sytuacji finansowej Banku, w tym realizacji ustalonej Strategii rozwoju Banku;
- sytuacji klientów Banku powiązanych organizacyjnie lub handlowo ze strefą konfliktu (Ukraina, Białoruś, Rosja), a także klientów obarczonych potencjalnym ryzykiem poniesienia skutków kryzysu energetycznego i ewentualnego wpływu tego ryzyka na sytuację Banku;

- 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 wyników kontroli i audytów wewnętrznych oraz wyników kontroli zewnętrznych. Szczegółowe informacje w tym zakresie były cyklicznie (co kwartał) rozpatrywane zarówno przez Radę Nadzorczą, jak i przez Komitet Audytu Wewnętrznego;
- działalności proekologicznej Banku, w tym finansowania przedsięwzięć środowiskowych, w szczególności we współpracy z Narodowym oraz Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej – jako realizacji statutowej misji BOŚ S.A. Szczegółowe raporty w tej sprawie były cyklicznie 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 sprawami, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza w 2022 roku były w szczególności następujące kwestie:

- dokonanie oceny realizacji celów zarządczych, celów nadzorowanego Obszaru i celów indywidualnych ustalonych na rok 2021 dla członków Zarządu, a także ustalenie celów zarządczych, celów nadzorowanych obszarów i celów indywidualnych dla członków Zarządu na 2022 rok;
- rozpatrzenie i dokonanie oceny sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2021 rok oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2021 rok, a także rozpatrzenie i zaopiniowanie materiałów kierowanych do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A., które odbyło się w dniu 30 czerwca 2022 r.;
- stałe monitorowanie kosztów działania Banku, m.in. w kontekście usług zleczanych na zewnątrz, obowiązującej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych Banku;
- rozpatrzenie i zatwierdzenie szeregu dokumentów przedłożonych Radzie Nadzorczej przez Zarząd Banku, w tym w szczególności:
  - Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w BOŚ S.A. oraz polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym: Polityki zarządzania ryzykiem koncentracji, Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, Polityki zarządzania ryzykiem płynności, Polityki zarządzania ryzykiem rynkowym w księdze handlowej, Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej, „Zestawu całkowitych wewnętrznych ilościowych limitów w zakresie ryzyka finansowego w BOŚ S.A.,
  - Polityki zarządzania ryzykiem modeli w Banku Ochrony Środowiska S.A.,
  - Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Ochrony Środowiska S.A.,
  - Strategii Płynnościowej Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2022-2023,
  - Długoterminowego planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2022-2023,
  - Planu kapitałowego Banku Ochrony Środowiska S.A.



- Polityki informacyjnej - Zasad ujawniania przez Banku Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej,
- Polityki Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP,
- Regulaminu funkcjonowania Departamentu Zgodności oraz Planu działań tej komórki na 2022 r.,
- Karty audytu wewnętrznego – Zasad (regulaminu) funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego w Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- Polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej oraz polityki w zakresie świadczenia usług dodatkowych przez firmę audytorską w Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- Systemu kontroli wewnętrznej w Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- Kodeksu Etyki Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- Polityki zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- Aktualizacji Strategii Rozwoju Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2021-2023.

Ponadto – zgodnie z wymogami wynikającymi z Kodeksu spółek handlowych, „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz „Rekomendacji Z” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Dobrych Praktyk Spółek notowanych na GPW oraz Ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym – Rada Nadzorcza:

- dokonała oceny sytuacji Banku w 2022 r. w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego (załącznik Nr 1 do niniejszego Sprawozdania);
- dokonała oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w 2022 roku oraz przygotowała projekt oceny dla organu stanowiącego w zakresie ustalenia czy przyjęta Polityka Wynagrodzeń w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku (załącznik Nr 2 do niniejszego Sprawozdania);
- dokonała oceny zasadności wydatków ponoszonych przez Bank i Grupę kapitałową Banku na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp. (załącznik Nr 3 do niniejszego Sprawozdania);
- dokonała 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 Ochrony Środowiska S.A. zasad ładu korporacyjnego i sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych w 2022 r. (załącznik Nr 4 do niniejszego Sprawozdania);
- dokonała oceny realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 380<sup>1</sup> Kodeksu spółek handlowych (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. (załącznik Nr 5 do niniejszego Sprawozdania);

- dokonała oceny stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku (załącznik Nr 6 do niniejszego Sprawozdania);
- dokonała oceny sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2022 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku, a także sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2022 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 22 marca 2023 r., łącznie z Raportem rocznym Banku i Grupy Kapitałowej za 2022 rok.

Ponadto Rada Nadzorcza rozpatrzyła i pozytywnie zaopiniowała prezentowane Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu przez Zarząd Banku „Sprawozdanie o wydatkach reprezentacyjnych, wydatkach na usługi prawne, marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem – za 2022 rok”.

Jednocześnie Rada Nadzorcza informuje, że stosownie do postanowień Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dokonała samooceny w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz skuteczności swojego działania w 2022 roku. Dokument ten - stanowiący uzupełnienie niniejszego sprawozdania - został przedłożony na dzisiejsze Walne Zgromadzenie Banku w odrębnym punkcie porządku obrad.

### 3. Skład Komitetów Rady Nadzorczej oraz podsumowanie ich działalności w 2022 roku

#### 3.1. Komitet Audytu Wewnętrznego („KAW”)

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

W 2022 r. Komitet Audytu Wewnętrznego pracował w następującym składzie:

- Zbigniew Dynak – Przewodniczący Komitetu (do 30.06.2022 r.)
- Aleksandra Świdorska – Przewodnicząca Komitetu (od 30.06.2022 r.)
- Emil Ślązak – Wiceprzewodniczący Komitetu (*z dniem 23.11.2022 r. oddelegowany do czasowego pełnienia funkcji Prezesa Zarządu*)
- Leszek Banaszak – Członek Komitetu (do 30.06.2022 r.)
- Ireneusz Purgacz – Członek Komitetu (do 30.06.2022 r.)
- Iwona Marciniak – Członek Komitetu (od 30.06.2022 r.)
- Andrzej Matysiak – Członek Komitetu (od 30.06.2022 do 28.09.2022 r.)
- Paweł Sałek – Członek Komitetu (od 19.12.2022 r.)

W 2022 roku posiedzenia KAW odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu i bieżącymi potrzebami Banku. W 2022 roku odbyło się 14 posiedzeń Komitetu, co zostało

udokumentowane w protokołach z posiedzeń. Większość posiedzeń Komitetu w 2022 r. została przeprowadzona w trybie stacjonarnym.

Plan Pracy Komitetu Audytu Wewnętrznego na 2022 r. (uzupełniony w czerwcu 2022 r. o cykliczną informację zarządczą z obszaru AML) został w pełni zrealizowany.

W posiedzeniach Komitetu uczestniczyli Prezes 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. Ponadto w trzech posiedzeniach Komitetu uczestniczyli przedstawiciele Audytora zewnętrznego – firmy Mazars Audyt sp. z o.o.

W 2022 roku Komitet Audytu Wewnętrznego wydawał opinie i rekomendacje dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do rozpatrywanych materiałów. W okresie sprawozdawczym Komitet wydał jedno zalecenie: *przygotowanie oraz zaprezentowanie na posiedzeniu Rady Nadzorczej w październiku 2022 r. zaktualizowanej informacji na temat wdrożenia „Rekomendacji Audytora po badaniu Sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2021 r.”*. Zalecenie zostało zrealizowane.

W 2022 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, zaproponowano zmiany do Regulaminu, który został znowelizowany w marcu br.

W 2022 roku Komitet na bieżąco realizował zadania wynikające z przepisów prawa oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego określających zadania i kompetencje tego Komitetu. W szczególności, w ramach nadzoru nad sprawozdawczością i rewizją finansową, Komitet:

- regularnie współpracował z audytorem zewnętrznym (biegłym rewidentem) badającym sprawozdania finansowe Banku i Grupy Kapitałowej, w tym m.in. zapoznał się z metodologią badania sprawozdań finansowych oraz zakresem prac wykonywanych przez audytora w trakcie badania sprawozdań finansowych;
- rozpatrzył i rekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej za 2021 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej za 2021 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 2021 r.;
- rozpatrzył i przyjął sprawozdanie dodatkowe dla Komitetu Audytu, sporządzone zgodnie z art. 11 Rozporządzenia UE Nr 537/2014, w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego;
- 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 (dot. 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 (dot. 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 (dot. oceny sprawozdań Banku).

Efektami pracy KAW było m.in. także:

1) rozpatrzenie i przyjęcie/zatwierdzenie:

- Informacji o planowanych zmianach w zasadach rachunkowości Banku;
- Informacji o wynagrodzeniach pracowników systemu kontroli wewnętrznej Banku, tj. ryzyka, audytu wewnętrznego, compliance (Departament Zgodności) i na kluczowych stanowiskach w sprawozdawczości finansowej BOŚ S.A. na tle przeciętnych płac w Banku;
- Planu pracy Komitetu Audytu Wewnętrznego;
- realizacji przez Mazars Audyt Sp. z o.o. usługi dodatkowej polegającej na ocenie zgodności informacji ujawnianych przez BOŚ S.A. z wymogami w zakresie ujawniania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń wg stanu na 31.12.2021 r.

2) rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dotyczących przyjęcia bądź zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą m.in. następujących dokumentów:

- Informacji o wynikach samooceny Departamentu Audytu Wewnętrznego („DAW”) oraz Informacji nt. realizacji Programu zapewnienia i poprawy jakości pracy DAW;
- Roczного planu audytów wewnętrznych na rok 2022 oraz Planu wieloletniego audytów wewnętrznych na lata 2022 – 2024;
- Karty audytu wewnętrznego – Zasad (regulaminu) funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego w Banku Ochrony Środowiska S.A., a także Regulaminu funkcjonowania Departamentu Zgodności;
- Planu działań komórki do spraw zgodności na 2022 rok, a także rocznego Raportu dotyczącego realizacji zadań tej komórki w 2021 r.;
- Polityki zgodności w Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- 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);
- 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;
- cyklicznych sprawozdań z realizacji zaleceń KNF wynikających z przeprowadzonych w Banku kontroli i inspekcji;
- Kodeksu Etyki Bankowej;
- Systemu kontroli wewnętrznej 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;
- wyników audytu nt.: „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń”;
- polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej oraz polityki w zakresie świadczenia usług dodatkowych przez firmę audytorską w Banku Ochrony Środowiska S.A.

Ponadto w bieżącym roku Komitet przygotował dla Rady Nadzorczej rekomendację w sprawie oceny systemu kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A. w 2022 roku. Komitet - w oparciu o materiały i informacje otrzymywane od Zarządu Banku, Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Departamentu Zgodności, w skali od 1 do 4 (gdzie 1 jest oceną najlepszą) - zarekomendował Radzie Nadzorczej ocenę skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, podobnie jak w roku poprzednim, na poziomie 3: „Adekwatny i skuteczny z zastrzeżeniami”. (Rada Nadzorcza oceniła skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w 2022 roku zgodnie z rekomendacją Komitetu. Uzasadnienie oceny zostało zawarte w załączniku nr 1 do niniejszego Sprawozdania).

### 3.2. Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji („KWN”)

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

Do zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji 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 2022 roku Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

- Ireneusz Purgacz - Przewodniczący Komitetu (do 30.06.2022 r.)
- Piotr Sadownik- Przewodniczący Komitetu (od 30.06.2022 r. do 23.11.2022 r.) i Członek Komitetu (od 19.12.2022 r.)
- Paweł Sałek – Przewodniczący Komitetu (od 19.12.2022 r.)
- Piotr Wróbel – Wiceprzewodniczący Komitetu (do 30.06.2022 r.)
- Piotr Bielarczyk – Wiceprzewodniczący Komitetu (od 30.06.2022 r.)
- Robert Czarnecki – Członek Komitetu (do 30.06.2022 r.)
- Janina Goss – Członek Komitetu (do 10.12.2022 r.)
- Tadeusz Wyrzykowski – Członek Komitetu (od 30.06.2022 r.)
- Andrzej Matysiak – Członek Komitetu (od 28.09.2022 do 19.12.2022 r.)

Posiedzenia Komitetu odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu oraz potrzebami Banku. W 2022 roku odbyło się 10 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 z dnia 02 lipca 2021 roku w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje;
- wynagrodzeń zmiennych osób zajmujących w Banku stanowiska kluczowe 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 Banku.

W okresie sprawozdawczym Komitet wydawał opinie, wnioski i rekomendacje z zakresu polityki wynagrodzeń oraz polityk oceny odpowiedniości. Wszystkie opinie, wnioski i rekomendacje wydane w 2022 roku zostały uwzględnione i zrealizowane.

Efektami prac Komitetu w 2022 roku było w szczególności:

- 1) przeprowadzenie - w ramach corocznej weryfikacji spełniania kryteriów odpowiedniości przez członków organów Banku - badania zgromadzonej dokumentacji i sprawdzenie wiarygodności w celu dokonania wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości kolegialnej Rady Nadzorczej, odpowiedniości indywidualnej członków Komitetu Audytu Wewnętrznego oraz oceny odpowiedniości kolegialnej tego Komitetu, odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu

oraz oceny odpowiedniości kolegialnej Zarządu Banku i wypracowanie w tym zakresie stosownych rekomendacji;

- 2) wypracowanie dla Rady Nadzorczej rekomendacji w zakresie:
  - wtórnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu w związku z zaistniałymi zmianami w podziale kompetencji oraz objęciem przez niektórych Członków Zarządu funkcji w radach nadzorczych spółek zależnych;
  - celów zarządczych, celów nadzorowanego obszaru i celów indywidualnych oraz ich wag dla Członków Zarządu Banku na rok 2022;
  - oceny realizacji ustalonych na rok 2021 celów zarządczych, celów nadzorowanego obszaru i celów indywidualnych poszczególnych Członków Zarządu oraz rozliczenia wynagrodzenia zmiennego za lata 2018 – 2019 oraz 2021 r.;
  - podjęcia uchwały dotyczącej wszczęcia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Prezesa Zarządu;
- 3) wydanie opinii do:
  - propozycji zmian wzoru umowy o świadczenie usług zarządzania, zawieranych z Członkami Zarządu;
  - projektu „Sprawozdania z wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska SA za 2021 rok”;
  - projektu „Sprawozdania z działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji w 2021 r.”;
  - „Raportu nt. oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w 2021 r., wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia, czy polityka wynagradzania w BOŚ SA sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku”;
  - propozycji w zakresie wysokości wynagrodzeń zmiennych za 2021 r. dla osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (Risk Takers);
  - wyników analizy istotności wpływu poszczególnych spółek zależnych na profil ryzyka Banku, wg stanu na dzień 30.06.2022 r.;
- 4) rozpatrywanie materiałów przygotowanych na zlecenie Komitetu, w tym w szczególności miesięcznej informacji nt. „Istotnych zdarzeń w obszarze nadzorowanym przez HR”.

Ponadto w bieżącym roku Komitet:

- dokonał przeglądu obowiązującej „Polityki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu BOŚ SA”, w tym analizy pochodzących z rynku danych o wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu;
- zgodnie z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego – przygotował dla Rady Nadzorczej „Ocenę funkcjonowania polityki wynagradzania w BOŚ S.A. w 2022 r.”, wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia, czy Polityka Wynagradzania w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Informacja nt. dokonanej oceny została zawarta w załączniku nr 2 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 6 do niniejszego Sprawozdania.

### 3.3. 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. 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 2022 roku Komitet ds. Ekologii pracował w następującym składzie:

- Andrzej Matysiak – Przewodniczący Komitetu
- Paweł Sałek – Wiceprzewodniczący Komitetu (do 19.12.2022 r.)
- Tadeusz Wyrzykowski – Wiceprzewodniczący Komitetu (od 19.12.2022 r.)
- Janina Goss – Członek Komitetu (do 10.12.2022 r.)
- Marcin Jastrzębski – Członek Komitetu (do 30.06.2022 r.)
- Piotr Bielarczyk – Członek Komitetu (od 30.06.2022 r.)

Posiedzenia Komitetu odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu.

W 2022 roku odbyło się 8 posiedzeń Komitetu, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń.

W posiedzeniach, poza członkami Komitetu, uczestniczyli przedstawiciele Zarządu Banku, przedstawiciele kadry kierowniczej, w tym w szczególności: Dyrektor Zarządzający Pionem Ekologii, a także Dyrektorzy i pracownicy komórek organizacyjnych usytuowanych w obszarze ekologii.

W 2022 roku tematyka posiedzeń Komitetu koncentrowała się przede wszystkim wokół kwartalnych sprawozdań z proekologicznej działalności Banku, a także sprawozdań 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 Rozwoju BOŚ S.A. na lata 2021-2023”,
- uzyskiwane wyniki na działalności bankowej dla portfela ekologicznego oraz uzyskane efekty ekologiczne,
- zaangażowanie banków konkurencyjnych w działalność proekologiczną;



- realizowane działania na rzecz wzmocnienia współpracy z NFOŚiGW oraz WFOŚiGW, wskazując na potrzebę sukcesywnego zwiększania zaangażowania Banku w działalność proekologiczną oraz rozszerzania współpracy z ww. Funduszami.

Poza wskazanymi powyżej sprawozdaniami, Komitet omawiał także inne istotne zagadnienia z obszaru ekologii, wydając stosowne rekomendacje dla Rady Nadzorczej. W szczególności Komitet rozpatrzył w 2022 roku następujące opracowania:

- półroczne raporty z realizacji Strategii ESG;
- Rating ESG - podsumowanie projektu;
- Informację dotyczącą planu realizacji Strategii ESG w 2022 r. wraz z informacją dotyczącą planowanych działań dla poprawy ratingu ESG w 2022 r.;
- Informację na temat kosztów związanych z realizacją Strategii ESG Banku w 2022 r., w tym informację dotyczącą kosztów programów rozwojowych związanych z realizacją tej Strategii;
- Informację nt. planowanych kierunków aktualizacji „Polityki Klimatycznej Banku Ochrony Środowiska S.A.”, a następnie projekt nowelizacji tej Polityki;
- Informację „Doradztwo w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.”;
- Materiał: „Wpływ regulacji dot. systematyki UE na portfel proekologiczny Banku;
- Informację „Portfele i oferta proekologiczna wybranych banków działających w Polsce w 2021 r. - zestawienie publicznie dostępnych informacji.”;
- Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ekologii za rok 2021.

### 3.4. 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 2022 roku Komitet pracował w następującym składzie:

- Emil Ślązak – Przewodniczący Komitetu (do 28.09.2022 r.), a następnie Członek tego Komitetu (od 28.09.2022 r.) Z dniem 23.11.2022 r. Pan E. Ślązak został oddelegowany do pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu;
- Paweł Sałek – Przewodniczący Komitetu (od 28.09.2022 do 19.12.2022 r.)
- Aleksandra Świdorska – Przewodnicząca Komitetu (od 19.12.2022 r.)
- Leszek Banaszak – Wiceprzewodniczący Komitetu (do 30.06.2022 r.)
- Tadeusz Wyrzykowski – Wiceprzewodniczący Komitetu (od 30.06.2022 r.)
- Iwona Marciniak – Członek Komitetu (od 30.06.2022 r.)
- Andrzej Matysiak – Członek Komitetu (do 28.09.2022 r.)
- Piotr Sadownik – Członek Komitetu (od 28.09.2022 r.)

W 2022 roku posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu i potrzebami Banku.

W 2022 roku odbyło się 12 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń.

W posiedzeniach Komitetu uczestniczyli: 1) Członkowie Zarządu Banku, 2) Dyrektorzy komórek organizacyjnych Centrali z Obszaru Ryzyka oraz, w zależności od potrzeb, Dyrektorzy komórek organizacyjnych Centrali z innych obszarów Banku, 3) Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Dyrektor Departamentu Zgodności lub osoby ich zastępujące, 4) Członkowie Rady Nadzorczej niebędący Członkami Komitetu.

Do głównych zadań Komitetu ds. Ryzyka należy wsparcie Rady Nadzorczej w nadzorze nad obszarem ryzyka. Realizując główne zadania Komitet w szczególności:

- 1) 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;
- 2) opiniuje opracowaną przez Zarząd Banku strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładane przez Zarząd informacje dotyczące realizacji tej strategii;
- 3) wspiera Radę Nadzorczą w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla;
- 4) 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 efektami pracy Komitetu było między innymi:

- 1) rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do materiałów i dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, w tym w szczególności, do:
  - kwartalnych raportów „Ryzyko bankowe”,
  - regulacji dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym:
    - o Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w BOŚ S.A.,
    - o Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w BOŚ S.A.,
    - o Polityki zarządzania ryzykiem koncentracji w BOŚ S.A.,
    - o Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem płynności,
    - o Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w księdze handlowej,
    - o Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej,
    - o Zestawu całkowitych wewnętrznych ilościowych limitów w zakresie ryzyka finansowego w BOŚ S.A.,

- Długoterminowego planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych BOŚ S.A. na lata 2022-2023,
  - Strategii Płynnościowej BOŚ S.A. na lata 2022-2023,
  - Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w BOŚ S.A.,
  - Polityki zarządzania ryzykiem modeli w BOŚ S.A.;
  - Polityki zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi w BOŚ S.A. oraz Planu operacyjnego zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w BOŚ S.A.;
- 2) rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do zagadnień dotyczących adekwatności kapitałowej oraz kapitału wewnętrznego, w tym w szczególności:
- Raportu z przeglądu procesu ICAAP w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.,
  - Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP,
  - Planu kapitałowego BOŚ S.A.
- 3) rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do wyników przeglądu procesu oceny adekwatności zasobów płynności ILAAP;
- 4) rozpatrzenie informacji nt.:
- działań podejmowanych wobec klientów z portfela farm wiatrowych,
  - Klientów powiązanych organizacyjnie lub handlowo z krajami objętymi konfliktem (Ukraina, Białoruś, Rosja),
  - portfela Klientów obarczonych potencjalnym ryzykiem poniesienia skutków kryzysu energetycznego,
  - realizacji działań w zakresie dostosowania modeli impairmentowych do nowej definicji default (przebudowa modelu IFRS 9, realizacja zaleceń Audytora),
  - statusu Projektów: Digitalizacja procesów detalicznych oraz NPK Korpo.

Ponadto w roku bieżącym Komitet przygotował dla Rady Nadzorczej rekomendację w sprawie oceny systemu zarządzania ryzykiem w BOŚ S.A. w 2022 roku. W oparciu o otrzymywane od Zarządu Banku materiały i informacje, Komitet - w skali od 1 do 4 (gdzie 1 jest oceną najlepszą) – zarekomendował Radzie Nadzorczej ocenę skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, podobnie jak w roku poprzednim, na poziomie 3: „Adekwatny i skuteczny z zastrzeżeniami”. (Rada Nadzorcza oceniła skuteczność systemu zarządzania ryzykiem zgodnie z rekomendacją Komitetu. Uzasadnienie oceny zostało zawarte w załączniku nr 1 do niniejszego Sprawozdania).

### 3.5. Komitet Strategii i Rozwoju Banku („KSR”)

Komitet Strategii i Rozwoju Banku funkcjonował do 30 czerwca 2022 roku. Zasadniczą rolą Komitetu była współpraca i wsparcie Zarządu w pracach nad Strategią Banku, w tym:

- 1) monitorowanie harmonogramu przygotowań Strategii Banku,
- 2) monitorowanie procesu realizacji Strategii Banku,
- 3) przedstawianie Radzie Nadzorczej stanowiska odnośnie do pożądanych zmian kierunków dalszego rozwoju strategicznego Banku i Grupy Kapitałowej,
- 4) opiniowanie przedkładanych Radzie Nadzorczej informacji dotyczących:

- opracowywanej Strategii rozwoju Banku i Grupy Kapitałowej,
  - realizacji przyjętych celów strategicznych, w ramach corocznego procesu raportowego,
  - przesłanek do aktualizacji strategii działania Banku,
- 5) realizowanie - na wniosek Rady Nadzorczej - innych zadań wspierających nadzór nad realizacją przyjętej Strategii rozwoju Banku.

W związku z faktem, że Strategia rozwoju Banku uwzględniająca aktualizację projekcji finansowych na lata 2021-2023 została uchwalona w czerwcu 2022 r., Rada Nadzorcza XII kadencji powołana z dniem 30 czerwca 2022 r. uznała że Komitet wypełnił swoją rolę. Efektem tej decyzji była likwidacja Komitetu.

W 2022 roku – do czasu likwidacji – Komitet pracował w następującym składzie:

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

W posiedzeniach Komitetu, poza jego członkami, regularnie uczestniczyli członkowie Zarządu Banku oraz Dyrektor Departamentu Strategii i Organizacji oraz dyrektorzy innych komórek organizacyjnych, stosownie do omawianych zagadnień, a także – w miarę możliwości i potrzeb – Przewodniczący Rady Nadzorczej.

W 2022 roku odbyło się 5 posiedzeń Komitetu, które poświęcone były w szczególności przygotowaniu aktualizacji Strategii rozwoju Banku na lata 2021-2023. W wyniku wykonanych prac, Komitet - w dniu 22 czerwca 2022 roku - zarekomendował zatwierdzenie aktualizacji Strategii Rozwoju Banku na lata 2021-2023, a Rada Nadzorcza, zgodnie z tą rekomendacją, dokument zatwierdziła.

Poza ww. zagadnieniami, Komitet w szczególności:

- wspierał Zarząd w opracowaniu i wdrożeniu Planu operacjonalizacji Strategii na rok 2022,
- monitorował bieżące postępy w realizacji Strategii Rozwoju Banku na lata 2021-2023, a także zapoznał się z raportem rocznym dotyczącym realizacji Strategii Banku w roku 2021,
- zapoznawał się i analizował założenia i oczekiwane efekty opracowywanej Strategii Sprzedaży,
- zapoznawał się i omawiał zagadnienia dotyczące wybranych inicjatyw strategicznych (m.in. Budowanie portfolio usług doradczych, Fabryka Produktów, CRM), wybranych kierunków rozwoju działalności proekologicznej (m.in. wymagania BAT w branży spożywczej, gospodarka odpadami, OZE w kontekście rozwoju morskich farm wiatrowych), pracochłonności i kosztów związanych z realizacją Planu poprawy ratingu ESG w 2022 r. oraz przeglądu systemów w obszarze informatyki.

#### 4. Informacja nt. spełniania kryteriów niezależności przez Członków Rady Nadzorczej w 2022 roku

W 2022 r. w skład Rady Nadzorczej BOŚ S.A. wchodził:

- 1) Emil Ślężak (oddelegowany do Zarządu Banku z dniem 23.11.2022 r.)
- 2) Ireneusz Purgacz (do 30.06.2022 r.)
- 3) Paweł Sałek
- 4) Leszek Banaszak (do 30.06.2022 r.)
- 5) Robert Czarnecki (do 30.06.2022 r.)
- 6) Zbigniew Dynak (do 30.06.2022 r.)
- 7) Janina Goss (do 10.12.2022 r.)
- 8) Marcin Jastrzębski (do 30.06.2022 r.)
- 9) Andrzej Matysiak
- 10) Piotr Wróbel (do 30.06.2022 r.)
- 11) Piotr Bielarczyk (od 30.06.2022 r.)
- 12) Iwona Marciniak (od 30.06.2022 r.)
- 13) Piotr Sadownik (od 30.06.2022 r.)
- 14) Aleksandra Świdowska (od 30.06.2022 r.)
- 15) Tadeusz Wyrzykowski (od 30.06.2022 r.)

Rada Nadzorcza, zgodnie z:

- przyjętymi do stosowania w Banku „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW”,
- Zaleceniem Komisji Europejskiej dotyczącym roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej), zgodnie z którym Rada Nadzorcza powinna określić niezależność swoich Członków,
- Regulaminem 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 dokonanej oceny, Rada Nadzorcza określiła status niezależności swoich członków, uznając, że spośród składu Rady Nadzorczej, aktualnego na dzień 31 grudnia 2022 r.:

- kryteria niezależności spełniały 4 osoby:
  - o Pan Piotr Sadownik, Pan Paweł Sałek, Pani Aleksandra Świdowska, Pan Emil Ślężak;
- kryteriów niezależności nie spełniały 4 osoby:
  - o Pani Iwona Marciniak, Pan Andrzej Matysiak, Pan Tadeusz Wyrzykowski - z uwagi na powiązania zawodowe z akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w akcjonariacie BOŚ S.A.;
  - o Pan Piotr Bielarczyk - z uwagi na powiązania zawodowe z Bankiem w okresie ostatnich 3 lat.

Powyższe oznacza, że 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 powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce”* był w Banku spełniony.

Ponadto – w odniesieniu do spełniania kryteriów niezależności przez członków Komitetu Audytu Wewnętrznego – Rada Nadzorcza informuje, że po dokonanych w ciągu roku zmianach w składzie tego Komitetu, kryteria niezależności określone w Ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym spełniało na koniec 2022 roku troje członków tego Komitetu, natomiast jeden członek nie spełniał tych kryteriów. A zatem warunek, że większość członków Komitetu Audytu Wewnętrznego, w tym jego Przewodniczący, powinna spełniać kryteria niezależności, był na koniec 2022 roku spełniony.

#### 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 (Dz.U. z 2020 r. poz. 1415)

Ustawa z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym wprowadziła szczególne wymogi 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, Rada Nadzorcza stwierdza, że powyższy wymóg był w Banku spełniony;

- 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, Rada Nadzorcza stwierdza, że powyższy wymóg był w Banku spełniony.

#### 6. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z dokonanej oceny:

- sprawozdań Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2022 rok w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym;
- wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku Banku za 2022 rok.

Rada Nadzorcza Banku Ochrony Środowiska S.A., na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku (skonsolidowane sprawozdanie finansowe),
- 2) rocznego sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku (jednostkowe sprawozdanie finansowe),

- 3) sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2022 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. Rada Nadzorcza wydała powyższą ocenę w oparciu o:

- treści i dane zawarte w wyżej wymienionych sprawozdaniach, przedstawionych Radzie Nadzorczej przez Zarząd Banku,
- sprawozdania audytora z przeprowadzonego badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz jednostkowego sprawozdania finansowego, jak również w oparciu o dodatkowe sprawozdanie firmy audytorskiej sporządzone dla Komitetu Audytu Wewnętrznego,
- spotkania z przedstawicielami firmy audytorskiej, w tym z kluczowym biegłym rewidentem,
- pozytywne rekomendacje Komitetu Audytu Wewnętrznego co do zbadanych sprawozdań finansowych.

Prawidłowość skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz prawidłowość jednostkowego sprawozdania finansowego została również potwierdzona przez uprawnionego niezależnego biegłego rewidenta (sprawozdanie z badania zostało wydane bez zastrzeżeń).

Oświadczenie Rady Nadzorczej w sprawie dokonanej oceny zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym w dniu 22 marca 2023 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.

Ponadto – po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu 24 maja 2023 r. – Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu dotyczący podziału zysku Banku za 2022 rok, zgodnie z którym osiągnięty w 2022 roku zysk w wysokości 127 608 tys. zł. (sto dwadzieścia siedem milionów sześćset osiem tysięcy złotych), Zarząd proponuje w całości przeznaczyć na kapitał zapasowy Banku.

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w tej sprawie i rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

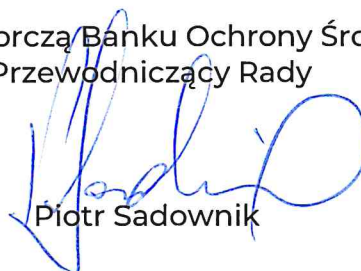
#### 7. Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego przez wybranego doradcę

W 2022 roku Rada Nadzorcza nie zlecała doradcom wykonania badań, a Bank nie poniósł z tego tytułu żadnych kosztów.

\*\*\*\*\*

Składając niniejsze Sprawozdanie wraz z ocenami i informacjami zawartymi w załącznikach do Sprawozdania, Rada Nadzorcza wnosi do Walnego Zgromadzenia o jego zatwierdzenie.

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



Piotr Sadownik



**Ocena sytuacji Banku w 2022 r. w ujęciu skonsolidowanym,  
z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania  
ryzykiem oraz funkcji compliance i audytu wewnętrznego.**

**Spis treści:**

<b>Temat</b>	<b>Strona</b>
<b>1. Zwięzła ocena sytuacji Banku oraz Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2022 roku</b>	<b>3</b>
<b>2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, oraz funkcji compliance i audytu wewnętrznego, w tym:</b>	<b>8</b>
<b>2.1. Ocena systemu kontroli wewnętrznej w Banku i Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.</b>	<b>8</b>
<b>2.2. Ocena funkcji audytu wewnętrznego</b>	<b>11</b>
<b>2.3. Ocena funkcji compliance (ryzyko braku zgodności)</b>	<b>13</b>
<b>2.4. Ocena systemu zarządzania ryzykiem w działalności Banku Ochrony Środowiska S.A.</b>	<b>15</b>

Podstawę przygotowania przez Radę Nadzorczą oceny sytuacji Banku w 2022 r. w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz funkcji compliance i audytu wewnętrznego stanowią zasady ładu korporacyjnego zawarte w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sytuacji Banku w 2022 r. na podstawie materiałów rozpatrywanych w ciągu roku na posiedzeniach Rady Nadzorczej, w tym w szczególności na podstawie:

- comiesięcznych informacji nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku,
- kwartalnych sprawozdań 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 2022 roku sporządzonego łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku;
- analizy rocznego Sprawozdania finansowego BOŚ S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. oraz rocznego skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.;
- Sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania wyżej wymienionych sprawozdań finansowych za 2022 rok oraz informacji audytora nt. przebiegu i wyników ww. badania.

## 1. Zwięzła ocena sytuacji Banku oraz Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2022 roku

Oceniając sytuację Banku oraz Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2022 roku, Rada Nadzorcza zwraca uwagę na następujące fakty:

- 1) Grupa BOŚ S.A. osiągnęła najwyższy historyczny zysk netto w wysokości 128,2 mln zł, wobec 47,5 mln zł w 2021 roku.
- 2) Wynik odsetkowy był wyższy o 383,8 mln zł w porównaniu do 2021 roku, pomimo obciążenia kosztami „wakacji kredytowych”. Najwyższy wzrost odnotowano w przychodach odsetkowych od klientów instytucjonalnych, odsetkach od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych. Głównym powodem wyższych przychodów był wzrost stawek WIBOR w rezultacie decyzji Rady Polityki Pieniężnej o podwyżkach stóp procentowych.
- 3) Wynik z tytułu opłat i prowizji wyniósł 127,6 mln zł, co oznacza spadek o 14,3 mln zł w porównaniu do 2021 roku. Niższe były przychody z tytułu usług maklerskich z powodu słabszej koniunktury na rynku giełdowym. Natomiast wzrosły prowizje od gwarancji i akredytyw oraz prowizje od kredytów.
- 4) Ogólne koszty administracyjne Grupy zwiększyły się o 100,4 mln zł, tj. o 25,4% wobec 2021 roku, głównie z powodu składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców. Wzrosły także koszty świadczeń pracowniczych. W Banku przeprowadzono proces wartościowania stanowisk pracy, mający na celu między innymi odniesienie poziomu wynagrodzenia na poszczególnych stanowiskach w Banku do aktualnych poziomów rynkowych.
- 5) Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych wyniosły 144,3 mln zł wobec 20,8 mln zł w 2021 roku. Wzrost tej pozycji ma związek z przyjęciem bardziej konserwatywnych parametrów do modelu szacowania rezerw oraz zmianą zasad rachunkowości w zakresie prezentowania rezerwy na ryzyko prawne. Zgodnie z przyjętymi zasadami w przypadku kredytów czynnych rezerwa ujmowana jest jako korekta (zmniejszenie) wartości bilansowej brutto kredytów zgodnie ze standardem MSSF9. Zmiana zasad spowodowała rozwiązanie części odpisów z tytułu utraty wartości i wzrost kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych.
- 6) Najważniejsze wskaźniki rentowności i efektywności działania Grupy BOŚ w 2022 roku zanotowały poprawę wobec 2021 roku - stopa zwrotu z kapitału (ROE) wyniosła 6,7%, stopa zwrotu z aktywów ROA 0,6%. Podczas gdy w 2021 roku wyżej wymienione wskaźniki wynosiły odpowiednio 2,5% i 0,2%. Wskaźnik koszty/dochody ukształtował na poziomie 52,9% i obniżył się w stosunku do roku poprzedniego o 12,0 p.p., głównie na skutek wyższego tempa wzrostu dochodów niż kosztów. Marża odsetkowa na aktywach ogółem wzrosła do poziomu 3,6% wobec 1,8% rok wcześniej, co w głównej mierze było efektem wyższych rynkowych stóp procentowych wobec poziomów z początku 2021 roku.
- 7) Udział należności z utratą wartości w całym portfelu wycenianym wg zamortyzowanego kosztu wyniósł na koniec grudnia 2021 roku 14,9% wobec 13,3% na koniec 2021 roku.
- 8) Udział BOŚ S.A. w sektorze bankowym na koniec 2022 roku (na podstawie danych KNF dotyczących sektora bankowego z oddziałami zagranicznymi) wyniósł:

- w zakresie sumy bilansowej 0,8% i nie zmienił się wobec stanu na koniec 2021 roku,
  - w zakresie depozytów sektora niefinansowego 1,1% i nie zmienił się wobec stanu na koniec 2021 roku,
  - w zakresie kredytów i pożyczek 0,7% wobec 0,8% na koniec 2021 roku.
- 9) Agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd w dniu 19 października 2022 roku potwierdziła oceny ratingowe oraz stabilną perspektywę Banku. 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 BOŚ na koniec grudnia 2022 roku utrzymywał się powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”), pomimo utworzenia rezerw na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanych z walutą obcą w wysokości 514,8 mln zł. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 14,11% (wobec 13,26% w roku 2021), a łączny współczynnik kapitałowy 14,95% (wobec 14,61% rok wcześniej). Dla samego Banku wielkości te wyniosły odpowiednio - Tier I: 14,16% (wobec 13,38% na koniec 2021 roku), łączny współczynnik kapitałowy: 15,05% (wobec 14,81% rok wcześniej), przy czym zalecane przez KNF minimalne wskaźniki kapitałowe wynoszą 9,94% dla współczynnika kapitału Tier I oraz 11,94% dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR. Powyższe oznacza, że zarówno Bank jak i podmioty Grupy Kapitałowej utrzymały wskaźniki bezpieczeństwa na poziomie przewyższającym minimalne poziomy regulacyjne.
- 2) Pomimo następstw gospodarczych wojny w Ukrainie oraz negatywnych skutków zmian regulacyjnych, w tym kosztów „wakacji kredytowych, oraz kosztów składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, a także rosnących obciążeń rezerwami na walutowe kredyty mieszkaniowe, Grupa BOŚ w 2022 roku osiągnęła:
  - najwyższy wynik netto w swojej historii, który wyniósł 128,2 mln zł wobec 47,5 mln zł w 2021 roku,
  - wzrost wskaźnika zwrotu z kapitału (ROE) z 2,5% w 2021 roku do poziomu 6,7% w 2022 roku,
  - poprawę wskaźnika koszty/dochody (C/I) z 64,9% w 2021 roku na 52,9% w 2022 roku.
- 3) W 2022 roku Bank zwiększył zaangażowanie w obszarze finansowania projektów proekologicznych. Na koniec 2022 roku udział w portfelu kredytowym kredytów udzielonych na działania służące ochronie środowiska oraz wspierające zrównoważony rozwój wyniósł 40,79% salda kredytów ogółem w Banku (na koniec 2021 roku 37,12%). Kwota kredytów proekologicznych na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosiła 5,1 mld zł i była wyższa o 6,9% w porównaniu do roku 2021.
- 4) Zgodnie z założeniami Strategii Rozwoju BOŚ na lata 2021-2023, Bank polepszył w 2022 roku ogólną ocenę ESG Risk, uzyskując ją na poziomie 14,2

(„Low Risk”). Dzięki rezultatowi osiągniętemu w grudniu 2022 roku, BOŚ awansował do grona 9% najlepiej ocenionych banków w wymiarze globalnym.

- 5) Bank osiągnął wzrost wskaźnika zaangażowania pracowników o 7 punktów procentowych w stosunku do wyników Badania Opinii Pracowników w 2021 roku.
- 6) Podjęto szereg działań transformacyjnych w obszarze kultury organizacyjnej, aby BOŚ był nowoczesną i elastyczną organizacją, a jednocześnie pielęgnował takie wartości, jak szacunek dla innych i ekologii, zaangażowanie, współpracę, profesjonalizm.
- 7) Bank został uhonorowany tytułem Odpowiedzialny Pracodawca – Lider HR 2022. W ramach przeprowadzonej oceny Kapituła Programu zwróciła szczególną uwagę na: ciągłą obecność Banku na rynku pracy, z wciąż rosnącą atrakcyjnością ofert zatrudnienia; bogaty system szkoleń, zarówno pod względem ich liczby, jak i wartości merytorycznych oraz zaangażowania liczby pracowników; najwyższe standardy w proponowanym systemie motywacyjnym; imponujący zakres działań w obrębie społecznej odpowiedzialności biznesu; położenie szczególnego nacisku na aktywizowanie pracowników w sferze szeroko rozumianej ekologii i dbałości o środowisko naturalne.
- 8) Proekologiczne działania Banku zostały docenione i uhonorowane ważnymi, uznanymi wyróżnieniami oraz nagrodami:
  - Bank otrzymał nagrodę Finansowej Marki Roku 2022 za wytrwałe wspieranie zielonej transformacji polskiego rynku.
  - BOŚ otrzymał tytuł Laureata Programu Liderzy Społecznej Odpowiedzialności aż w 3 kategoriach: Dobry Pracodawca 2022, EKO Firma 2022, Dobra Firma 2022. Uzyskane tytuły potwierdzają status Banku Ochrony Środowiska jako solidnej instytucji, wrażliwej na potrzeby społeczności lokalnych oraz zatrudnionych w niej osób.
  - Kapituła Konkursowa „Diamenty Sustainable Economy” przyznała Bankowi tytuł laureata w kategorii Lider Zrównoważonego Finansowania. SUSTAINABLE ECONOMY SUMMIT to wydarzenie skierowane do firm wdrażających oraz realizujących cele zrównoważonego rozwoju, reprezentujących wiele sektorów gospodarki.
  - Bank został wyróżniony Srebrnym Listkiem CSR Polityki.
  - BOŚ uplasował się na 12. miejscu w XVI edycji Rankingu Odpowiedzialnych Firm.

Silna pozycja rynkowa oraz wysoka jakość świadczonych usług po raz kolejny przyczyniły się do otrzymania przez Dom Maklerski nagród branżowych:

- został wybrany Najlepszym Domem Maklerskim Roku w 19 Edycji Ogólnopolskiego Badania Inwestorów przeprowadzonego przez Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych,
- DM BOŚ został uhonorowany statuetką Invest Cuffs w kategorii „Dom Maklerski 2021”. Dom Maklerski odznaczony został Orderem Finansowym przez miesięcznik Home&Market,

- DM otrzymał w ramach Podsumowania Roku Giełdowego Nagrodę za najwyższą aktywność na rynku kontraktów terminowych oraz Nagrodę roczną: Animator Roku – rynek terminowy.
- DM został nagrodzony również statuetką Heros Rynku Kapitałowego w kategoriach: Dom Maklerski oraz Popularyzator Idei Oszczędzania Długoterminowego.

Rada Nadzorcza zwracała uwagę na potencjalny wpływ zmian w otoczeniu zewnętrznym na działalność Banku. W 2022 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. Poza chwilowym zaburzeniem płynności rynku międzybankowego oraz chwilowo istotnie zwiększonym poziomem wypłat gotówkowych, które odnotowano w I kwartale 2022 roku, nie wystąpiły inne istotne symptomy wskazujące na możliwość pogorszenia sytuacji płynnościowej Banku. Portfel największych ekspozycji powiązanych ze strefą konfliktu handlowo i organizacyjnie podlegał stałemu monitorowaniu.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia oferowanie przez Bank klientom specjalnych rozwiązań w ramach krajowych i regionalnych programów operacyjnych:

- Program „Mój elektryk” - Bank realizuje umowę zawartą z NFOŚiGW na dopłaty do leasingu pojazdów zeroemisyjnych w ramach Programu Priorytetowego „Mój elektryk”. Celem Programu jest wsparcie zakupu pojazdów zeroemisyjnych. W ramach umowy Bank dysponuje kwotą 200 mln zł na dopłaty do leasingu pojazdów zeroemisyjnych. Środki mają być wykorzystane w latach 2021-2023. Do dnia 31 grudnia 2022 roku Bank zawarł umowy współpracy z 24 firmami leasingowymi.
- Grant ELENA - na podstawie Umowy, którą Bank zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) w lutym 2022 roku, 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, BOŚ pełni rolę zarządzającego Funduszem Rozwoju Obszarów Miejskich w wybranych województwach.
- Inicjatywa JEREMIE - na podstawie umów zawartych z EBI, BOŚ pełni od 2017 roku funkcje Pośrednika Finansowego JEREMIE w województwie zachodniopomorskim.
- Gwarancje portfelowe BGK - w 2022 roku z uwagi na pandemię COVID-19 oraz konflikt zbrojny na terytorium Ukrainy oraz ze względu na zakończenie możliwości udzielania nowych gwarancji płynnościowych i gwarancji spłaty limitów faktoringowych w ramach Funduszu Gwarancji Płynnościowych, BOŚ podpisał nowe umowy współpracy z BGK:

- Umowę portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Kryzysowych nr 6/PLG-FGK/2022, w ramach której będą udzielane gwarancje spłaty kredytów udzielanych przez BOŚ średnim i dużym przedsiębiorcom z przeznaczeniem na zapewnienie płynności finansowej i finansowanie inwestycji (Umowa podpisana 30 czerwca 2022 roku);
- Umowę portfelowej linii gwarancyjnej faktoringu w ramach Funduszu Gwarancji Kryzysowych nr 3/LGF-FGK/2022, w ramach której będą udzielane gwarancje spłaty limitów faktoringowych udzielanych przez BOŚ przedsiębiorcom należącym do kategorii MŚP oraz dużym przedsiębiorcom z przeznaczeniem na zapewnienie płynności finansowej (Umowa podpisana 3 lipca 2022 roku).

Rada Nadzorcza istotną uwagę zwracała na kwestię kredytów frankowych. Bank w 2022 roku wprowadził Program Ugód dla klientów spłacających kredyty hipoteczne powiązane z kursem waluty obcej na zasadach zaproponowanych przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. Program został uruchomiony z dniem 31 stycznia 2022 roku. Do końca 2022 roku do Banku wpłynęło 798 wniosków o ugody dotyczące walutowych kredytów hipotecznych. Saldo do spłaty tych kredytów wyniosło 81 mln zł. Podpisano 327 ugód.

Rada Nadzorcza w listopadzie 2022 roku zaakceptowała aktualizację Strategii Rozwoju BOŚ S.A. Punktem wyjścia do aktualizacji Strategii były zmiany w otoczeniu zewnętrznym Banku, m.in. uwarunkowania regulacyjne („wakacje kredytowe”, Fundusz Wsparcia Kredytobiorców) oraz makroekonomiczne (zmienność stóp procentowych). Dotychczasowy model biznesowy Banku i kierunki strategicznego rozwoju pozostały bez zmian. Jednocześnie zaktualizowany został Grupowy Plan Naprawy Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A., który po zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą został przekazany do Komisja Nadzoru Finansowego w listopadzie 2022 roku.

Oceniając sytuację Banku w 2022 roku, w szczególności osiągnięcie najwyższego w historii Banku wyniku finansowego, Rada Nadzorcza zwraca uwagę, że:

- o niezbędna jest dalsza intensyfikacja działań sprzedażowych a w konsekwencji wzrost przychodów Banku oraz wzrost salda kredytowego, a także intensyfikacja działań na rzecz wzrostu liczby klientów oraz dalszej poprawy jakości ich obsługi;
- o istnieje konieczność dalszego zwiększania efektywności działania Banku, wyrażonej m.in. wskaźnikami ROE, ROA i C/I, 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 zwraca przy tym uwagę na zasadność dalszego pogłębiania i zacieśniania współpracy pomiędzy Bankiem, a jego strategicznym akcjonariuszem;

- wskazuje, że:
  - rozstrzygnięcie TSUE dotyczące mieszkaniowych kredytów walutowych, w zależności od treści wyroku, może mieć negatywne skutki dla sektora bankowego i tym samym dla BOŚ. W dniu 16 lutego 2023 roku została opublikowana niekorzystna dla banków opinia Rzecznika Generalnego TSUE;
  - istotnym czynnikiem, który kształtuje i będzie kształtował sytuację makroekonomiczną i rynkową pozostaje podwyższone ryzyko geopolityczne w konsekwencji wojny rosyjsko-ukraińskiej oraz sankcje ekonomiczne nałożone przez Unię Europejską, USA i inne państwa na Rosję i Białoruś oraz w konsekwencji ryzyko kryzysu na rynku surowców, głównie energetycznych. Gospodarczymi konsekwencjami wojny w Ukrainie jest słabsza aktywność gospodarcza oraz podwyższona inflacja w Europie i w Polsce w stosunku do prognoz sprzed inwazji, co może wpływać na działalność Banku.

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

Celem wyżej wymienionych systemów jest zapewnienie efektywnej i sprawnej działalności Banku oraz zgodności z odpowiednimi przepisami prawa we wszystkich aspektach jego działalności.

Rada Nadzorcza nadzorowała funkcjonowanie i skuteczność ww. systemów w Banku przy aktywnym udziale Komitetu Audytu Wewnętrznego oraz Komitetu ds. Ryzyka.

### 2.1. Ocena systemu kontroli wewnętrznej w Banku i Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.

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 systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, która dokonuje oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w szczególności w oparciu o:

- narzędzia wewnętrzne wskazane w systemie informacji zarządczej, tj.:
  - okresowe raporty i informacje przygotowane przez komórkę audytu wewnętrznego oraz przez komórkę ds. zgodności,
  - 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 KNF BION<sup>1</sup>, wynikach kontroli problemowych prowadzonych przez 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.

Organem opiniodawczym dla Rady Nadzorczej Banku jest Komitet Audytu Wewnętrznego, który w szczególności:

- monitoruje adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, komórki audytu wewnętrznego i komórki do spraw zgodności,
- sprawuje bezpośredni nadzór nad działalnością komórki audytu wewnętrznego.

W wyniku sprawowanego nadzoru - uwzględniając rekomendację Komitetu Audytu Wewnętrznego - Rada Nadzorcza oceniła skuteczność i adekwatność systemu kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A. i Grupie Kapitałowej Banku w 2022 r. na poziomie 3: „Adekwatny i skuteczny z zastrzeżeniami” (w skali od 1 do 4, gdzie 1 jest oceną najlepszą). W porównaniu do 2021 roku ocena nie zmieniła się.

Na ustalony poziom oceny systemu kontroli wewnętrznej w 2022 roku główny wpływ miały 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 problemowych przeprowadzone przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego („UKNF”), w zakresie: 1) oceny jakości aktywów, zarządzania ryzykiem kredytowym, zarządzania ryzykiem rynkowym i ryzykiem ogólnym stóp procentowych w portfelu bankowym oraz zarządzanie bankiem, 2) przestrzegania wybranych obowiązków dot.

---

<sup>1</sup> ocena nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego, przeprowadzana z wykorzystaniem Metodyki badania i oceny nadzorczej banków komercyjnych, zrzeszających oraz spółdzielczych

przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, wynikających z Ustawy AML;

- zmiany w procesach istotnych oraz w Matrycy funkcji kontroli, w tym wskazanie w tych procesach ryzyk i kluczowych mechanizmów kontrolnych;
- przeprowadzony przegląd Mapy Ryzyka Departamentu Audytu Wewnętrznego („DAW”), który wykazał, że na 76 procesów w niej ujętych nie zidentyfikowano procesów z nieadekwatnymi i nieskutecznymi mechanizmami kontroli; 4% procesów posiadało adekwatne i skuteczne mechanizmy kontroli, 72% procesów posiadało adekwatne i skuteczne mechanizmy kontroli wewnętrznej z pewnymi niedociągnięciami, a pozostałe 24% procesów posiadało adekwatne i skuteczne mechanizmy kontrolne z zastrzeżeniami;
- wyniki przeprowadzonych przez DAW weryfikacji realizacji zaleceń wydanych po kontrolach organów nadzoru i kontroli;
- wyniki audytów planowych i pozaplanowych, realizowanych w Banku i spółkach zależnych. W związku ze stwierdzonymi nieefektywnościami bądź nieprawidłowościami wydawano w 2022 r. zalecenia/rekomendacje i podejmowano działania mitygujące zidentyfikowane czynniki ryzyka,
- dokonywana w trakcie audytów wewnętrznych ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w badanych procesach,
- ocena poziomu ryzyka braku zgodności przedstawiana w cyklicznych informacjach i raportach Departamentu Zgodności dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku i Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.,
- informacje wynikające z realizacji zadań komórki ds. zgodności w 2022 r.;
- ocena adekwatności i skuteczności funkcji kontroli na I i II linii obrony w 2022r.;
- roczna ocena DAW dot. adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku;
- wyniki corocznie przeprowadzanego monitoringu działalności komórki audytu wewnętrznego, tj.: samooceny Departamentu Audytu Wewnętrznego za rok 2022 wpływającej na Program zapewnienia i poprawy jakości pracy Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz realizacji „Strategii Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2021-2023 zbieżnej ze Strategią Rozwoju Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2021-2023”,
- stan realizacji zaleceń wydanych przez:
  - Komitet Audytu Wewnętrznego w ramach sprawowanego nadzoru,
  - 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).

W ramach przeprowadzonych w 2022 r. audytów nie zidentyfikowano nieprawidłowości krytycznych.

Ustalenia po audytach, kierunki wydanych zaleceń oraz ich realizacja były raportowane kwartalnie do Zarządu Banku, Komitetu Audytu Wewnętrznego i Rady Nadzorczej.

## 2.2. Ocena funkcji audytu wewnętrznego

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 okoliczności:

- 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 zostanie przeprowadzona za 5 lat;
- wyniki corocznie przeprowadzanego monitoringu działalności komórki audytu wewnętrznego, w tym:
  - Program zapewnienia i poprawy jakości pracy DAW - Program opracowany na lata 2022-2024 zawierał 7 zadań przewidzianych do podjęcia przez DAW w ww. okresie 3-letnim. Do dnia 31.12.2022 r. zostało zrealizowanych 5 zadań. Elementem Programu zapewnienia i poprawy jakości była również samoocena funkcjonowania komórki audytu, która wykazała pełne dostosowanie do Międzynarodowych Standardów IIA i Rekomendacji H,
  - Plan strategiczny Departamentu Audytu Wewnętrznego - po aktualizacji Ramowej Strategii Rozwoju BOŚ S.A. została opracowana i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Strategia DAW na lata 2021-2023. Strategia DAW - zbieżna ze Strategią Banku - zawierała 12 działań przewidzianych do realizacji w 3-letnim okresie. W 2022 r. zrealizowano 9 zadań, część działań wynikających ze Strategii DAW ma charakter działań ciągłych, realizowanych w każdym 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;
- 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;
- roczne planowanie audytów 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 2022 rok uwzględniał zarówno oczekiwania Rady Nadzorczej i Zarządu, jak i wymogi KNF. Roczny plan audytów na 2022 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. Wydane rekomendacje i zalecenia poaudytowe podlegały monitoringowi, a status ich wdrożenia był regularnie raportowany do właściwych organów - Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Wewnętrznego i Rady Nadzorczej. W 2022 r. zrealizowano łącznie 23 zadania, w tym 2 zadania nieplanowane;
- obszar audytu wewnętrznego posiada odpowiednie uprawnienia i strukturę organizacyjną, umożliwiającą niezależną realizację zadań. Ustanowiona funkcja audytu wewnętrznego umożliwia pełny i wolny dostęp do wszelkich informacji. Audyt wewnętrzny jest integralnym i niezależnym elementem systemu kontroli wewnętrznej w Banku, usytuowanym na trzecim poziomie (tj. 3 linii obrony) tego systemu. Organizacyjnie DAW jest bezpośrednio podporządkowany Prezesowi Zarządu, natomiast nadzór merytoryczny sprawuje Komitet Audytu Wewnętrznego. 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 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;

- audyt wewnętrzny funkcjonuje jako niezależny element kontroli wewnętrznej usytuowany na trzecim poziomie w strukturze systemu kontroli. Zakres i metody badań, wydawane opinie, w tym oceny ryzyka oraz oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej były wynikiem niezależnych i obiektywnych decyzji DAW. W 2022 roku pracownicy DAW nie wykonywali żadnych innych czynności poza tymi, które wynikają z działalności zapewniającej lub doradczej (tj. nie wykonywali innych czynności operacyjnych poza zadaniami wynikającymi z zadań komórki audytu). Ponadto audytorzy nie byli zatrudnieni w ciągu ostatnich 12 miesięcy w komórkach, w których realizowali zadania audytowe, co świadczy o braku konfliktu interesów.

### **2.3. Ocena funkcji compliance - zarządzania ryzykiem braku zgodności**

W opinii Rady Nadzorczej zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest skuteczne i efektywne oraz obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i spółki zależne.

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

- 1) zarządzanie ryzykiem braku zgodności,
- 2) funkcje kontroli,

w tym: weryfikację bieżącą poziomą i pionową, testowanie poziome i pionowe, identyfikację, dokonywanie pomiaru, kontrolowanie, monitorowanie oraz raportowanie w tym zakresie do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, przepisów wewnętrznych i standardów rynkowych, w 2022 roku był realizowany przez Departament Zgodności będący wyodrębnioną, samodzielną komórką do spraw zgodności, podległą bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Komórka ta odpowiada za realizację przypisanych jej obowiązków w ramach systemu kontroli wewnętrznej i wykonywanie zadań w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności. Komórka ds. zgodności posiada odpowiednie uprawnienia, w tym pełny i wolny dostęp do wszelkich informacji oraz strukturę organizacyjną, umożliwiającą niezależną realizację zadań. Dyrektor komórki ds. zgodności regularnie uczestniczy w posiedzeniach Zarządu, co umożliwia mu wgląd w działania organów zarządczych Banku oraz prezentowanie własnych opinii, a także w posiedzeniach Komitetu Audytu Wewnętrznego i Rady Nadzorczej.

Podstawowe zasady zapewniania zgodności w Banku w ramach funkcji kontroli i procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności zostały określone w opracowanej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityce zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz aktach wykonawczych do Polityki.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku ma na celu:

- 1) zidentyfikowanie, ocenę i kontrolę możliwości wystąpienia negatywnych skutków nieprzestrzegania przepisów prawa i przepisów wewnętrznych oraz standardów rynkowych, w tym zwłaszcza wystąpienia sankcji prawnych, strat finansowych lub utraty reputacji, które mogą być

konsekwencją nieprzestrzegania przepisów prawa, przepisów wewnętrznych oraz standardów rynkowych;

- 2) utrwalanie wizerunku Banku, jako instytucji działającej zgodnie z prawem, uczciwej, rzetelnej, przyjaznej dla otoczenia, wiarygodnej i odpowiedzialnej biznesowo.

Na dzień 31.12.2022 roku Bank wyodrębniał następujące kluczowe obszary dla zapewniania zgodności:

- 1) wdrażanie i monitorowanie przepisów prawa i standardów rynkowych,
- 2) wdrażanie i monitorowanie przestrzegania standardów etycznych,
- 3) przyjmowanie/przekazywanie korzyści lub prezentów,
- 4) prowadzenie działalności reklamowej i marketingowej,
- 5) oferowanie produktów, w tym w szczególności wdrażanie nowych produktów,
- 6) postępowanie ze skargami i reklamacjami klientów,
- 7) przeciwdziałanie i zarządzanie konfliktami interesów,
- 8) przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 9) obrót instrumentami finansowymi.

Ryzyko braku zgodności jest w Banku systematycznie monitorowane. Informacje o zgłoszeniach naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych są w Banku identyfikowane i gromadzone z wykorzystaniem dedykowanej do tego celu aplikacji.

Informacja na temat zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest cyklicznie i terminowo przekazywana w formie raportów kwartalnych oraz raportu rocznego Zarządowi, Komitetowi Audytu Wewnętrznego i Radzie Nadzorczej.

W 2022 roku nie odnotowano zdarzeń, które w sposób istotny wpłynęłyby na poziom ryzyka braku zgodności, Bank koncentrował swoje działania na zapobieganiu wystąpienia ryzyka braku zgodności.

Ogólny poziom ryzyka braku zgodności w Banku na koniec 2022 roku kształtował się na poziomie umiarkowanym, przy czym identyfikowane obszary generujące ryzyko podwyższone, do których należały:

- obszar AML/CFT, w tym istotna liczba procesów ręcznych oraz brak pełnego dostosowania do Wytycznych EBA/GL/2022/05 z dnia 14 czerwca 2022 r. określających rolę i obowiązki AML/CFT (zakończona w lutym 2022 roku inspekcja UKNF zakończyła się nałożeniem na Bank 24 zaleceń).
- udzielenie Bankowi przez KNF upomnienia w związku ze skalą i rodzajem stwierdzonych nieprawidłowości związanych z wykonywaniem działalności bankowej z naruszeniem prawa na podstawie art. 138 ust. 3 ustawy z dn. 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 2324) ujawnionych w trakcie inspekcji problemowej UKNF przeprowadzonej w Banku w dniach 29 sierpnia – 7 października 2022 r.
- połączenie zgód w celach marketingowych na różne kanały komunikacji z klientem,
- brak pełnego dostosowania Banku do Rekomendacji R.

Bank prowadził w 2022 roku działania dostosowawcze do nowych przepisów i standardów. Komórka ds. zgodności brała udział w działaniach dostosowawczych Banku w następujących obszarach:

- 1) projekt dot. doręczeń elektronicznych, tzw. e-doręczenia,,
- 2) projekt dot. wdrożenia systemu informacji finansowej ,
- 3) projekt dot. wdrożenia wymogów Rozporządzenia BMR,
- 4) wdrażanie Rekomendacji R dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym – bieżąca weryfikacja działań dostosowawczych.

Komórka ds. zgodności - z głosem doradczym w zakresie ryzyka braku zgodności - brała udział w działaniach mających na celu rozwój działalności Banku. Udział ten realizowany był m. in. w następujących obszarach:

- wdrożenia aplikacji REJESTR PISM,
- wdrożenie usługi Doradztwa finansowego,
- projekt dot. Modelu Ryzyka AML do systemów bankowych,
- projekt dot. wdrożenia systemu wspierającego weryfikację płatności zagranicznych,
- udział w pracach związanych z przygotowaniem projektu Transformacja świadczenia usług poprzez adaptację rozwiązań chmurowych – „Road To The Cloud” (CLOUD), ”,
- udział w pracach związanych z poprawą Ratingu ESG,
- udział w procesie wdrażania nowych produktów i usług,
- wdrożenie klauzul BMR.

Ponadto w 2022 r. komórka ds. zgodności dokonała przeglądu przepisów wewnętrznych, których jest właścicielem. W wyniku dokonanych przeglądów oraz w celu uwzględniania nowych wyzwań stojących przed Bankiem dokonano zmian w 6 przepisach wewnętrznych Banku oraz wdrożono Politykę antykorupcyjną.

Ponadto, we współpracy z Departamentem HR, w ramach promowania wartości Banku oraz etycznych postaw wśród pracowników, komórka ds. zgodności przygotowała i udostępniła na platformie e-learningowej obowiązkowe szkolenie „Kodeks etyki”. Działanie to miało także na celu poprawę Ratingu ESG.

Departament Zgodności wspólnie z Departamentem Prawnym opracowywały i publikowały miesięczne Alerty regulacyjne informujące jednostki organizacyjne Banku o zmianach regulacyjnych dotyczących rynku bankowego i kapitałowego oraz o zmianach standardów rynkowych (rekomendacje i wytyczne KNF oraz europejskich organów nadzorczych EBA i ESMA).

Departament Zgodności koordynował pod względem organizacyjnym i komunikacyjnym przebieg inspekcji UKNF przeprowadzonej w Banku dniach 29 sierpnia – 7 października 2022 r., a także w zakresie merytorycznym koordynował moduł inspekcji: zarządzanie bankiem.

#### 2.4. Ocena systemu zarządzania ryzykiem w działalności Banku Ochrony Środowiska S.A.

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 oraz monitorowanie jej przestrzegania,
- nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, w tym odpowiednich planów awaryjnych,
- określenie zasad sporządzania i przekazywania informacji zarządczej do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku,
- coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

W 2022 roku Rada Nadzorcza, przy aktywnym udziale Komitetu ds. Ryzyka, sprawowała nadzór nad funkcjonowaniem i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniała jego adekwatność, w szczególności poprzez:

- narzędzia wewnętrzne, w tym:
  - wskazane w systemie informacji zarządczej raporty i informacje,
  - wynikającą z rekomendacji nadzorczych zasadę dot. akceptacji poziomu apetytu i tolerancji na ryzyko oraz kluczowych rozwiązań systemowych, objętych politykami zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- narzędzia zewnętrzne, w tym:
  - wyniki oceny nadzorczej BION,
  - wyniki kontroli oraz zalecenia pokontrolne wydane po inspekcjach przeprowadzonych w Banku przez organy zewnętrzne, w szczególności UKNF,
  - raporty oraz opinie audytora zewnętrznego z badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.,
  - ocenę dokonaną przez agencję ratingową Fitch Ratings Ltd.

W wyniku sprawowanego nadzoru, uwzględniając pozytywną rekomendację Komitetu ds. Ryzyka, Rada Nadzorcza oceniła skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem w BOŚ S.A. w 2022 roku na poziomie 3: „Adekwatny i skuteczny z zastrzeżeniami” (w skali od 1 do 4, gdzie 1 jest oceną najlepszą). W porównaniu do 2021 roku ocena nie zmieniła się.

Zasadniczy wpływ na poziom nadanej oceny miały:

- ustalenia z inspekcji problemowej przeprowadzonej w Banku przez UKNF w okresie 29.08.2022 r. – 07.10.2022 r., obejmującej swym zakresem: (1) ocenę



jakości aktywów i zarządzanie ryzykiem kredytowym z wyłączeniem aspektów związanych z modelami MSSF9 (2) zarządzanie ryzykiem rynkowym i ryzykiem ogólnym stóp procentowych w portfelu bankowym oraz (3) zarządzanie Bankiem, a także weryfikację realizacji zaleceń po inspekcji problemowej przeprowadzonej według stanu na 31.03.2020 r.;

- ustalenia z inspekcji problemowej przeprowadzonej w Banku przez UKNF w zakresie ustalenia poprawności wyliczenia wskaźników kapitałowych, ze szczególnym uwzględnieniem poprawności wyliczenia kwoty ekspozycji na ryzyko (RWA) w okresie 30.08.2021 r. – 29.09.2021 r. Zalecenia, z uwzględnieniem zaakceptowanego przez KNF przesunięcia terminu realizacji 2 z nich, zostały zrealizowane w terminie;
- wyniki oceny BION przeprowadzonej przez KNF wg stanu na 31.12.2021 roku z uwzględnieniem istotnych zdarzeń po dacie badania;
- ocena ratingowa oraz perspektywy dla Banku ustalone przez Agencję Fitch Ratings Ltd. W październiku 2022 r. Agencja potwierdziła oceny ratingowe oraz stabilną perspektywę Banku. Agencja w swoim raporcie poinformowała, że rating Banku odzwierciedla między innymi niską jakość aktywów i umiarkowaną kapitalizację przy jednoczesnej poprawiającej się rentowności oraz występujących znacznych buforach płynności.

Dodatkowymi elementami z zakresu zarządzania ryzykiem, jakie zostały uwzględnione w ocenie systemu zarządzania ryzykiem w 2022 roku, były także:

- jakość portfela kredytowego, która w stosunku do końca 2021 r. uległa pogorszeniu;
- ustalenie nowych poziomów minimalnego wymogu dotyczącego funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (tzw. MREL). Limit MREL jest wyrażany jako: (1) odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz (2) odsetek miary ekspozycji całkowitej. Bank będzie zobowiązany do spełnienia określonego dla Banku docelowego limitu MREL do dnia 31.12.2023 r., natomiast do tego czasu jest zobowiązany do spełniania limitów śródkresowych;
- zniesienie dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka kredytów walutowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ustalenie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych w wysokości 1,44 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 1,34 p.p. na poziomie skonsolidowanym;
- Plany awaryjne:
  - w zakresie ryzyka kredytowego – Bank monitorował czynniki uruchamiające opracowanie planu awaryjnego. W I kwartale 2022 roku zidentyfikowano przekroczenie o ponad 200 p.b. średniego wskaźnika WIBOR6M (jeden z czynników poddawanych monitorowaniu) w stosunku do średniej wartości wskaźnika w analogicznym okresie ubiegłego roku. Przekroczenie było skutkiem zacieśnienia polityki monetarnej NBP a wyniki przeprowadzanych analiz nie wykazały konieczności podjęcia dodatkowych działań zaradczych. Decyzją Komitetu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym z dnia 13.05.2022 roku odstąpiono od wprowadzenia planu awaryjnego;
  - w zakresie ryzyka płynności - w celu monitorowania źródeł powstawania sytuacji awaryjnych w zakresie płynności Bank

monitorował symptomy wyprzedzające sytuacje awaryjne. Oprócz symptomów wyprzedzających Bank stosował, jako narzędzie uzupełniające, kontrolowanie źródeł powstania sytuacji awaryjnych, zestaw wewnętrznych limitów i/lub wartości ostrzegawczych w zakresie płynności, których przekroczenie wymagałoby podjęcia „niestandardowych” rozwiązań w zakresie zarządzania płynnością Banku. W 2022 r. dokonano aktualizacji Planu awaryjnego płynności w zakresie m.in.: (1) dostosowania Planu awaryjnego płynności do zapisów zaktualizowanego Grupowego Planu Naprawy, (2) imiennej listy osób wchodzących w skład Zespołu ds. Kryzysu Płynności (wymóg nadzoru finansowego). W 2022 r. nie wystąpiła konieczność uruchamiania planu awaryjnego w zakresie ryzyka płynności;

- w zakresie adekwatności kapitałowej - uruchomienie kapitałowego planu awaryjnego następuje w przypadku: (1) przekroczenia wartości ostrzegawczych w zakresie adekwatności kapitałowej lub kapitału wewnętrznego, (2) przekroczenia limitów zewnętrznych w danym miesiącu sprawozdawczym w przypadku stress testów zakładających deprecjację złotego wobec najważniejszych walut o 10% w zakresie łącznego współczynnika kapitałowego lub współczynnika kapitału Tier I, (3) gdy prognozowane na najbliższe 6 miesięcy poziomy kształtowania się limitów wskażą na przekroczenie limitów zewnętrznych. W przypadku przekroczenia nadzorczych miar kapitałowych uwzględniających wymagane bufory kapitałowe, Bank sporządza i uruchamia Plan ochrony kapitału. W 2022 r. nie wystąpiły przesłanki do uruchomienia kapitałowego planu awaryjnego lub planu ochrony kapitału;
- Grupowy Plan Naprawy Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. - w dniu 17 grudnia 2021 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego zatwierdził Grupowy Plan Naprawy Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. a w dniu 31 grudnia 2021 roku Bank podjął decyzję o uruchomieniu Grupowego Planu Naprawy. Wdrożony GPN zastąpił realizowany dotychczas przez Bank Program Postępowania Naprawczego obejmujący okres 2018 – 2021. Działania naprawcze podejmowane w ramach GPN mają na celu osiągnięcie przez Bank trwałej rentowności. Ostatnia aktualizacja Grupowego Planu Naprawy miała miejsce na mocy Uchwały Zarządu Banku z dnia 31 października 2022 roku;
- Ryzyko operacyjne - w 2022 roku odnotowano wysoki poziom ryzyka operacyjnego w Banku, wynikający z zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego, związanych z: (1) utworzeniem rezerw na postępowania sądowe dotyczące pozwów klientów złożonych przeciwko Bankowi z tytułu kredytów hipotecznych powiązanych z walutą obcą, (2) błędami popełnianymi w procesie ustanawiania zabezpieczeń kredytów (3) wyłudzeniami produktów kredytowych, udzielonych w oparciu o sfałszowane dokumenty wnioskodawców oraz procedowanych za pośrednictwem Platformy Sprzedażowej (4) niekorzystne dla Banku rozstrzygnięcia lub utworzone rezerwy na toczące się postępowania sądowe niepowiązane z ryzykiem kredytowym. W 2022 roku nie odnotowano przekroczenia limitów tolerancji oraz apetytu na ryzyko operacyjne. Monitoringowi podlegały także kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI), dla których odnotowano przekroczenia poziomów ostrzegawczych i krytycznych. Przekroczenia te nie miały wpływu na

podwyższenie poziomu ryzyka operacyjnego w żadnym kwartale 2022 r. Nie zidentyfikowano także istotnych zagrożeń dotyczących ryzyka operacyjnego, wynikających z pandemii COVID-19. W 2022 roku w Banku kontynuowano działania w ramach zwiększania świadomości wszystkich pracowników w obszarze ryzyka operacyjnego. W tym celu m.in. uruchomiono nową kampanię informacyjną na temat zagadnień dot. ryzyka operacyjnego, zorganizowano dla pracowników Banku Webinar poświęcony tematyce ryzyka operacyjnego i kultury ryzyka w banku, wprowadzono do szkoleń onboardingowych zagadnienia dot. Zasad Kultury Ryzyka w Banku, zorganizowano „Dni Ryzyka” w Banku z udziałem m.in. wyższej kadry kierowniczej. W dniu 31.01.2022 r. w BOŚ S.A. został rozpoczęty program zawierania ugód z klientami w zakresie portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, skierowany do klientów indywidualnych, którzy nadal spłacają kredyt indeksowany lub denominowany do waluty obcej uruchomiony na własne cele mieszkaniowe.

Ponadto, w odniesieniu do oceny systemu zarządzania ryzykiem w Banku, Rada Nadzorcza uwzględniła kluczowe zasady przyjęte przez Bank w procesie zarządzania ryzykiem bankowym, w tym w szczególności fakt, że:

- 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. Zasadniczym dokumentem w Banku opisującym system zarządzania ryzykiem jest „Strategia zarządzania ryzykiem bankowym w Banku Ochrony Środowiska S.A.". Celem tego dokumentu jest w szczególności określenie apetytu na istotne rodzaje ryzyka podejmowane przez Bank oraz tolerancji w zakresie adekwatności kapitałowej. Szczegółowe metody zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego zostały określone w dedykowanych regulacjach. W 2022 roku, analogicznie jak w latach ubiegłych, regulacje te podlegały cyklicznym przeglądom oraz dostosowaniu do profilu ryzyka i apetytu na ryzyko, a także do zmian otoczenia regulacyjnego i gospodarczego, w którym Bank działał;
- 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 (w Banku działał model trzech linii obrony przed ryzykiem i zdefiniowane zostały role poszczególnych komórek Banku na każdej linii obrony). W szczególności określona została odpowiedzialność poszczególnych organów Banku, tj. Rady Nadzorczej, Komitetu ds. Ryzyka, Zarządu Banku oraz Członka Zarządu, nadzorującego komórki organizacyjne Centrali odpowiedzialne za identyfikację i pomiar istotnych rodzajów ryzyka, a także właściwych komitetów Centrali Banku, w tym w szczególności: Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (oraz Komitetu ZAP ds. Płynności i Ryzyka Rynkowego, pełniącego rolę wspierającą dla Komitetu ZAP), Komitetu Ryzyka Operacyjnego, Komitetu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym oraz Komitetu Kredytowego Centrali;
- 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 przeglądom i jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku apetytu/tolerancji na ryzyko;

- w Banku funkcjonował sformalizowany proces zarządzania ryzykiem modeli. W 2022 r. Biuro Walidacji Modeli dokonało sześciu walidacji okresowych. Były to walidacje następujących modeli istotnych: model behawioralny osób fizycznych, model wyceny farm wiatrowych, model wyceny kredytów metodą indywidualną, model ratingowy dla korporacji, model pomiaru kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej. Na koniec 2022 r. zagregowany poziom ryzyka wszystkich modeli istotnych w Banku określony został na poziomie umiarkowanym i mieścił się w tolerancji na ryzyko modeli przyjętej przez Zarząd Banku, zgodnie z Polityką Zarządzania Ryzykiem Modeli w BOŚ S.A.;
- W Banku funkcjonował, dostosowany do struktury organizacyjnej, system informacji zarządczej (SIZ), który jest istotnym narzędziem kontrolowania działalności bankowej, którego celem jest wspomaganie zarządzania Bankiem, w tym w obszarze ryzyka bankowego, usprawnienie realizacji jego zadań oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Banku. Poza standardowymi raportami określonymi w SIZ Bank dokonywał również analiz pozwalających na ocenę wpływu bieżącej sytuacji makroekonomicznej i politycznej na Klientów Banku oraz sporządzał m.in. informacje nt. Klientów powiązanych organizacyjnie lub handlowo z krajami objętymi konfliktem (Ukraina, Białoruś, Rosja) czy Klientów obarczonych potencjalnym ryzykiem poniesienia skutków kryzysu energetycznego;
- 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 kapitałowej, Bank dąży do wprowadzenia w spółkach zależnych mechanizmów umożliwiających zarządzanie ryzykiem, wzorowanych na rozwiązaniach stosowanych w Banku.

**Raport nt. oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w 2022 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 2022 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 uwzględniając 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:
  - a. wypłatę części wynagrodzenia zmiennego w akcjach BOŚ S.A.,
  - b. odroczenie części wynagrodzenia zmiennego na 5 równych rocznych transz i wypłatę w zależności od wyników finansowych Banku osiąganych 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 2022 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. Wyrażono 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. wynagrodzenie całkowite przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. wypłacone w 2021 r. znajduje się poniżej wynagrodzeń przewodniczących rad nadzorczych banków, notowanych na GPW, którzy przepracowali cały rok,
- b. wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej BOŚ S.A. wypłacone w 2021 r. znajduje się w dolnej części rankingu wynagrodzeń wypłaconych członkom rad nadzorczych banków, notowanych na GPW, którzy przepracowali cały rok,
- c. wynagrodzenie osoby pełniącej funkcję Prezesa Zarządu BOŚ S.A. wypłacone w 2021 r. jest najniższe wśród wynagrodzeń prezesów zarządu banków, notowanych na GPW, którzy przepracowali cały rok,
- d. wynagrodzenia Członków Zarządu BOŚ S.A. wypłacone w roku 2021 ukształtowało się na najniższym poziomie w stosunku do wynagrodzeń wypłaconych członkom zarządu banków, notowanych na GPW, którzy przepracowali cały rok.

*Z uwagi na brak danych porównawczych, materiał analizuje wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska w organach zarządczych i nadzorczych banków, notowanych na GPW, wypłacone w 2021 r.*

9. Wynagrodzenie zasadnicze wyższej kadry menedżerskiej BOŚ S.A. wypłacone w 2022 r. stanowi ok. 62 % mediany wynagrodzenia zasadniczego w 2022 r. dla pracowników wyższej kadry menedżerskiej w sektorze bankowym, zaś wynagrodzenie całkowite – ok. 64 %. Odnotowuje się wzrost konkurencyjności wynagrodzeń zasadniczych o 14 p.p. w BOŚ S.A. w stosunku do roku 2021.
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 2022 r. do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie 2022 r., wyniósł 6,59 i tym samym nie przekroczył ustalonej wartości.

13. Przeciętne miesięczne wynagrodzenie całkowite pracowników BOŚ S.A. (bez Zarządu i Rady Nadzorczej) wypłacone w 2022 r. stanowi 84% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto dla sektora ubezpieczeniowo – finansowego w I – III kwartale 2022 r. wg GUS.

Natomiast przeciętne miesięczne wynagrodzenie całkowite oferowane pracownikom BOŚ w sieci sprzedaży kształtuje się na poziomie 67% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto dla sektora ubezpieczeniowo – finansowego w I – III kwartale 2022 r. wg GUS.

Powyższe dane uznaje się za adekwatne w kontekście niższej efektywności Banku na tle sektora oraz z uwagi na pozostawanie Banku w Grupowym Planie Naprawy. W miarę wzrostu wyników finansowych Bank będzie dążył do urynkowania 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 tym w szczególności dążyć będzie do urynkowania wynagrodzeń w obszarach odpowiadających za digitalizację w tym IT i cyberbezpieczeństwa oraz w obszarze ryzyka.

W 2022 r. kontynuowana była polityka wynagradzania prowadząca do zapewnienia spójnego i przejrzystego systemu wynagradzania, m.in. poprzez wprowadzenie od 2022 r. nowej metody wartościowania stanowisk. Nowa metoda miała za zadanie wspieranie dążenia do zagwarantowania konkurencyjnych wynagrodzeń w stosunku do ich poziomu rynkowego, umożliwić klarowne ułożenie ścieżek kariery dla poszczególnych pracowników oraz tworzyć podstawy do wprowadzenia spójnego systemu wynagradzania. Obserwując pojawiające się od dłuższego czasu trendy wz. m.in. rozwoju kanałów mobilnych i cyfrowych, a także konieczności wzmocnienia monitorowania i ograniczania ryzyka (w tym ryzyka kredytowego, ale też w zakresie modelowania i walidacji modeli), biorąc pod uwagę wewnętrzne analizy i potrzeby wz. oferowania adekwatnych poziomów wynagrodzeń, Bank – wychodząc naprzeciw obowiązkom w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa powierzonych przez Klientów środków – skuteczniej swoje działania w tym zakresie będzie skupiał w bieżącym roku na tych ww. obszarach.

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 2022 roku były ujęte następujące składniki wynagrodzeń:
  - wynagrodzenie zasadnicze,
  - nadgodziny,
  - nagroda uznaniowa,
  - premia (wg. systemu obowiązującego do 31.03.2022),
  - prowizja (wg. systemu obowiązującego do 31.03.2022),
  - nagroda konkursowa,
  - nagroda projektowa,
  - zaliczka na premię (wg. systemu obowiązującego od 01.04.2022), premia dla RT (za 2021 rok),
  - wynagrodzenie za czas nieobecności płatnych (zw. lekarskie, opieka nad członkiem rodziny, świadczenie rehabilitacyjne itp.),
  - odprawa emerytalna i rentowa,
  - ekwiwalent za czas urlopu,
  - odprawa,
  - wynagrodzenie za zwolnienie ze świadczenia pracy,
  - odszkodowanie sądowe,
  - zapomoga,
  - ryczałt na paliwo,
  - ekwiwalent samochodowy,
  - narzuty na wynagrodzenia.
18. W 2022 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,
  - 01.04.2022 roku został wprowadzony jednolity roczny system premiowy dla wszystkich pracowników nie będących Risk Takerami, mający na celu

powiązanie wyniku realizowanych zadań w trakcie okresu rozliczeniowego z wysokością wynagrodzenia zmiennego. W ramach tego systemu funkcjonowały trzy mechanizmy naliczania wysokości: MBO 25%, MBO 16%, MBO 10% (gdzie %, oznacza % wynagrodzenia rocznego za realizację postawionych celów na poziomie 100%). MBO 25% dedykowany stanowiskom sprzedażowym, MBO 16% stanowiskom wsparcia, natomiast MBO 10% dla stanowisk operacyjnych. Od 01.10.2022 mechanizm MBO 10% został zlikwidowany, a pracownicy, którzy byli do niego przypisani zostali zakwalifikowani do mechanizmu MBO 16%. Dodatkowo na wypłaty z nowego systemu ma wpływ ocena postawy, która jest zależna od zgodności zachowań pracownika z przyjętymi przez Bank wartościami.

W ramach systemu istnieje 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 Wynagrodzeń i Nominacji, stosuje mechanizm malusa. Bank nie stosuje mechanizmu Clawback, który stoi w sprzeczności z obowiązującym w Polsce prawem pracy.

19. W 2022 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.

Projekt oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia, czy Polityka Wynagrodzeń 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 Wynagrodzeń w BOŚ S.A w 2022 r., potwierdzającej jej przejrzystość i zgodność z przepisami,

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

**Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez Bank i Grupę kapitałową Banku na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp.**

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 2022 r. działania charytatywne, sponsoringowe i inne o zbliżonym charakterze Banku ukierunkowane były na promocję Banku jako zaangażowanego społecznie, będącego tam gdzie mają miejsce wydarzenia istotne z punktu widzenia misji Banku, interesów jego właścicieli oraz wartości ujętych w Ramowej Strategii Rozwoju Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2021-2023, w szczególności:

- szacunek dla innych i ekologii – troska o siebie i innych oraz dbanie o środowisko naturalne,
- zaangażowanie – proaktywna realizacja zadań oraz podchodzenie do wyzwań z otwartością i kreatywnością,
- współpraca – współdziałanie na rzecz osiągnięcia wspólnych celów Banku.

Realizując powyższe cele Bank angażował się w działania charytatywne wspierające – w formie darowizn – przede wszystkim fundacje i organizacje, których celami są pomoc najbardziej potrzebującym, opieka nad zwierzętami oraz działania edukacyjne. W niektóre z działań charytatywnych Bank zaangażował klientów. Na przykład rezygnując z wręczania pakietów dla uczestników konferencji „Idea-Biznes-Klimat”, organizowanych przez Bank w 2021 i 2022 roku, i przeznaczając przewidziane na nie środki na wsparcie wybranych fundacji. Czy przekazując złotówkę na pomoc organizacjom opiekującym się zwierzętami za każdą ankietę satysfakcji klienta.

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. DM BOŚ wspierał również Fundacje zajmujące się niesieniem pomocy uchodźcom z Ukrainy.

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

Lp.	Spółka	Wspierana fundacja/organizacja	Kwota brutto
1.	BOŚ Bank	Fundacja Banku Ochrony Środowiska (4 transze)	1 550 000
2.	BOŚ Bank	Fundacja Banku Ochrony Środowiska – akcja Pomoc Ukrainie, podwojenie wpłat pracowników Banku	55 287
3.	BOŚ Bank	Fundacja Świętego Mikołaja – darowizna w ramach „Idea-Biznes-Klimat 2021”	15 000
4.	BOŚ Bank	Fundacja Zwierzęca Polana – darowizna w ramach „Idea-Biznes-Klimat 2021”	15 000

5.	BOŚ Bank	Ośrodek Rehabilitacji Zwierząt Chronionych – darowizna w ramach „Idea-Biznes-Klimat 2021”	15 000
6.	BOŚ Bank	Fundacja Warszawski Instytut Bankowości – projekt Bakcyl 2022	10 000
7.	BOŚ Bank	Fundacja im. 120-lecia towarzystwa opieki nad zwierzętami w Polsce (1 zł za ankietę satysfakcji klienta)	2 363
8.	BOŚ Bank	Fundacja Psierociniec (1 zł za ankietę satysfakcji klienta)	1 633
9.	BOŚ Bank	Fundacja na rzecz ochrony dzikich zwierząt Primum (1 zł za ankietę satysfakcji klienta)	1 696
10.	BOŚ Bank	Fundacja Albatros – Ośrodek rehabilitacji ptaków dzikich (1 zł za ankietę satysfakcji klienta)	1 798
11.	BOŚ Bank	Fundacja Zwierzęca Polana – darowizna w ramach „Idea-Biznes-Klimat 2022”	15 000
12.	BOŚ Bank	Fundacja Świętego Mikołaja – darowizna w ramach „Idea-Biznes-Klimat 2022”	15 000
13.	BOŚ Bank	Stowarzyszenie Wspólnota Polska – projekt „Warto być Polakiem”	18 000
14.	BOŚ Bank	Fundacja Rozwoju Szkoły Wyższej Wymiaru Sprawiedliwości – ufundowanie 2 stypendiów	9 500
15.	DM BOŚ	Fundacja Banku Ochrony Środowiska	400 000
16.	DM BOŚ	Caritas Polska	130 000
17.	DM BOŚ	Polski Czerwony Krzyż	15 000
18.	DM BOŚ	Polska Akcja Humanitarna	15 000
19.	DM BOŚ	Bank Żywności SOS w Warszawie	17 000
20.	DM BOŚ	Stowarzyszenie Homo Faber	15 000
21.	DM BOŚ	Fundacja Dzieciom "Zdążyć z Pomocą"	24 000
22.	DM BOŚ	Fundacja Avalon - Bezpośrednia Pomoc Niepełnosprawnym	14 000
23.	DM BOŚ	Fundacja „Pożywienie - Darem Serca”	10 000
24.	DM BOŚ	Fundacja Robinson Crusoe	15 000
25.	DM BOŚ	Fundacja „Serce dla Maluszka”	8 000
26.	DM BOŚ	Lubelskie Hospicjum dla Dzieci im. Małego Księcia	15 000
27.	DM BOŚ	Puckie Hospicjum pw. św. Ojca Pio	15 000
28.	DM BOŚ	Fundacja Warszawskie Hospicjum dla Dzieci	15 000
29.	DM BOŚ	Fundacja „Tour de Fundacja – akcja charytatywna”	10 000

Bank angażował się także jako sponsor lub partner w akcje i wydarzenia społeczne, edukacyjne i ekologiczne:

Lp.	Spółka	Wydarzenie	Kwota brutto
1.	BOŚ Bank	Świąteczny Koncert Charytatywny w ramach akcji „#12GodzinDlaŻycia” – Fundacja dla Transplantacji Zostaw Serce na Ziemi	61 500
2.	BOŚ Bank	Konferencja Our Future Forum, IV edycja – Fundacja Our Future Foundation	15 000
3.	BOŚ Bank	Projekt filmowy „Poradnik antysmogowy dla właściciela domu” – Stowarzyszenie Producentów i Importerów Urządzeń Grzewczych	10 500
4.	BOŚ Bank	VII edycja konkursu historycznego – Fundacja Konkursu Historycznego Patria Nostra	5 000

W 2022 roku na działalność charytatywną Grupa kapitałowa BOŚ przeznaczyła kwotę 493 277 zł (DM BOŚ 318 000 zł, Bank 175 277 zł) oraz 1 950 000 zł na wsparcie działań wynikających ze Statutu Fundacji BOŚ (Bank 1 550 000 zł, DM BOŚ 400 000 zł). Na działania sponsoringowe Bank przeznaczył kwotę 92 000 zł.

Ocena Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.:

- 1) 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
- 2) stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. zasad ładu korporacyjnego i sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych w 2022 r.

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 § 4 ust. 4 Regulaminu Rady Nadzorczej, w 2022 roku została przeprowadzona analiza stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. („Bank”) *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz stosowania zasad ładu korporacyjnego i sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych w tym zakresie, określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („Giełda”) i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych. Wyniki analizy przedstawiają się następująco:

1. Stosowanie przez Bank Ochrony Środowiska S.A. *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*” („*Zasady Ładu Korporacyjnego*”), wprowadzone Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.

Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte do stosowania przez poszczególne organy Banku:

- Zarząd BOŚ S.A. - Uchwałą Nr 108/2018 z dnia 8 maja 2018 r. w sprawie przyjęcia „*Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- Radę Nadzorczą BOŚ S.A. - Uchwałą Nr 31/2018 z dnia 16 maja 2018 r. w sprawie zakresu stosowania przez Radę Nadzorczą BOŚ S.A. „*Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych*” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. - Uchwałą Nr 28/2018 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 19 czerwca 2018 roku w sprawie przyjęcia do stosowania w Banku Ochrony Środowiska S.A. „*Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Informację o przyjęciu do stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Bank udostępnił na swojej stronie internetowej w sekcji Relacje Inwestorskie w zakładce Ład korporacyjny.

Dotychczas Bank nie otrzymał informacji od akcjonariuszy o niestosowaniu zasad, z wyjątkiem oświadczenia akcjonariusza większościowego (NFOŚiGW) złożonego podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, w związku z przyjęciem Uchwały Nr 35/2015 ZWZ z dnia 10 czerwca 2015 r., iż: „warunki dotyczące udzielenia wsparcia zarówno w zakresie płynności finansowej, jak i dokapitalizowania, w przypadku NFOŚiGW określone są w aktach prawa powszechnie obowiązującego, w szczególności ustawy Prawo ochrony środowiska i ustawy o finansach publicznych. Działania przewidziane w Zasadach uwarunkowane są tymi normami”.

W celu zapewnienia przestrzegania i prawidłowego stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku zostały wyznaczone komórki organizacyjne odpowiedzialne za ich wdrożenie i realizację.

Tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dostępny jest stronie internetowej Banku [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl) w sekcji Relacje Inwestorskie w zakładce Ład korporacyjny.

2. Ocena stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. zasad Ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad Ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

- 2.1 Stosowanie Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w odniesieniu do obowiązków informacyjnych wynikających z Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

„Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” („Dobre Praktyki”), wydane na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Giełdy nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 r., są stosowane i przestrzegane w Banku Ochrony Środowiska S.A. od 1 lipca 2021 r. i zostały przyjęte do stosowania przez organy Banku: Zarząd Banku, Radę Nadzorczą Banku oraz Walne Zgromadzenie Banku, które podjęło Uchwałę Nr 37/2021 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 23 czerwca 2021 r. w sprawie stosowania przez Walne Zgromadzenie zasad Ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”.

Regulamin Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („Regulamin Giełdy”) określa obowiązki informacyjne dotyczące stosowania zasad Ładu korporacyjnego. § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy stanowi, że w przypadku gdy określona zasada Ładu korporacyjnego nie jest stosowana w sposób trwały lub jest naruszona incydentalnie, emitent ma obowiązek opublikowania raportu w tej sprawie na oficjalnej stronie internetowej oraz w trybie analogicznym do stosowanego do przekazywania raportów bieżących, za pośrednictwem Elektronicznej Bazy Informacji (EBI), zgodnie z zasadami określonymi Uchwałą Zarządu GPW nr 691/2021 z 1 lipca 2021 r.

W 2022 roku Bank zaktualizował oświadczenie poprzez opublikowanie raportu bieżącego w dniu 30 czerwca 2022 roku, a następnie po przyjęciu do stosowania kolejnych zasad opublikował oświadczenie w dniu 18 stycznia 2023 r. za pośrednictwem systemu EBI oraz przez zamieszczenie na stronie internetowej.

W efekcie powyższego Bank nie stosuje w sposób trwały następujących zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021” obowiązujących od 1 lipca 2021 r.:

- 1) Zasady 1.4.2. Informacje na temat strategii w obszarze ESG powinny m.in.: 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.
- 2) Zasady 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.
- 3) Zasady 4.9.1. W przypadku gdy przedmiotem obrad walnego zgromadzenia ma być powołanie do rady nadzorczej lub powołanie rady nadzorczej nowej kadencji: 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.

Wyjaśnienie dotyczące niestosowania zasad 1.4.2., 4.8., 4.9.1. oraz informacje na temat stanu stosowania zasad przez BOŚ S.A. zgodnie z zasadą 1.1. są zamieszczone na stronie internetowej Banku [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl) w sekcji Relacje Inwestorskie w zakładce Ład korporacyjny.

W trakcie 2022 roku Bank aktualizował informacje o stanie stosowania zasad zawartych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2021”.

W celu zapewnienia przestrzegania i prawidłowego stosowania Dobrych Praktyk w Banku zostały wyznaczone komórki organizacyjne odpowiedzialne za ich wdrożenie oraz stosowanie.

Przeprowadzona analiza stosowania przez Bank w 2022 r. zasad ładu korporacyjnego zawartych w Dobrych Praktykach potwierdza fakt prawidłowego wywiązywania się Banku z tego obowiązku.

2.2 Stosowanie przez Bank Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w odniesieniu do obowiązków informacyjnych określonych w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

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. Rozporządzenie powyższe określa również jakie informacje powinny być zawarte w oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego.

Bank, realizując powyższe obowiązki w 2022 roku, zamieścił w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2022 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.

Bank sporządzając oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego zaimplementował również Zalecenie Komisji Europejskiej 2014/208/UE z dnia 9 kwietnia 2014 r. w sprawie jakości sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego (zasadę „*comply or explain*”).

Ponadto w wykonaniu zasady 1.1. Dobrych Praktyk, Oświadczenie Banku o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2022 r. zostało zamieszczone na stronie internetowej Banku.

#### Podsumowanie

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”.

Rada Nadzorcza w trakcie całego 2022 roku na bieżąco zapoznawała się z treścią raportów bieżących i informacji publikowanych przez Bank, w szczególności z informacjami odnoszącymi się do przestrzegania zasad ładu korporacyjnego. Ponadto do zagadnień dotyczących ładu korporacyjnego rozpatrywanych przez Radę Nadzorczą należą w szczególności cykliczne raporty z realizacji Strategii ESG oraz informacje nt. uzyskanego ratingu ESG i planów jego poprawy.

W toku oceny nie stwierdzono naruszenia w 2022 roku Zasad w zakresie przyjętym do stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. Mając na uwadze wyniki powyższych analiz dotyczących stosowania przez Bank Zasad ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego i sposobu wypełniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działania Banku w tym zakresie – jako adekwatne i zgodne z wymogami tych przepisów.

### Ocena

**realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 380<sup>1</sup> 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.**

W wykonaniu postanowień art. 382 § 3<sup>1</sup> pkt 3 i 4 k.s.h. Rada Nadzorcza przedstawia ocenę realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 380<sup>1</sup> k.s.h. oraz ocenę sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd 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.<sup>1</sup>

Stosownie do art. 380<sup>1</sup> 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).

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. 380<sup>1</sup> § 3 pkt 1 k.s.h.

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

---

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

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.

Rada Nadzorcza na ww. posiedzeniu, w oparciu o przedstawione przez Zarząd informacje:

- 1) zaakceptowała miesięczny cykl realizacji obowiązków informacyjnych, o których mowa powyżej w odniesieniu do:
  - informacji o uchwałach zarządu i ich przedmiocie (dyspozycja art. 380<sup>1</sup> § 1 pkt 1 k.s.h.);
  - informacji o 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 (dyspozycja art. 380<sup>1</sup> § 1 pkt 2 k.s.h.);
- 2) na uzasadniony wniosek Zarządu Banku - w oparciu o art. 380<sup>1</sup> § 3 pkt 1 k.s.h. – wyraziła zgodę na kwartalny tryb przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd:
  - 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) - dyspozycja art. 380<sup>1</sup> § 1 pkt 2 k.s.h. w zakresie majątku Spółki,
  - okresowych informacji o postępach w realizacji Strategii Rozwoju Banku (rozumianych przez Zarząd jako informacji o postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Banku) - dyspozycja art. 380<sup>1</sup> § 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 (dyspozycja art. 380<sup>1</sup> § 1 pkt 4 k.s.h.);
  - informacji o zmianach informacji uprzednio udzielonych radzie nadzorczej, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację Banku (dyspozycja art. 380<sup>1</sup> § 1 pkt 5 k.s.h.).

W wyniku analizy materiałów przedkładanych na posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz informacji przekazywanych Radzie Nadzorczej pocztą elektroniczną, Rada Nadzorcza stwierdza, co następuje:

- Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej na każdym jej posiedzeniu informację o podjętych uchwałach i ich przedmiocie;
- Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej na każdym jej posiedzeniu informacje dotyczące 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;

- Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej na każdym jej posiedzeniu informacje nt. 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;
- Zarząd co kwartał przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje o postępach w realizacji Strategii Rozwoju Banku (rozumianych przez Zarząd jako informacje o postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Banku) oraz okresowe informacje o rachunku przepływów pieniężnych i zmianach w kapitale własnym, po ich sporządzeniu na potrzeby okresowych sprawozdań finansowych;
- Zarząd niezwłocznie przekazuje Radzie Nadzorczej (pocztą elektroniczną) 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;
  - informacje wynikające z art. 380<sup>1</sup> pkt 5 k.s.h., tj. informacje o zmianach uprzednio udzielonych radzie nadzorczej informacji, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację spółki.

Wskazane w art. 380<sup>1</sup> § 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 dotychczas nie wystąpiły.

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 IV kwartale 2022 roku Zarząd Banku, zgodnie z żądaniem Rady Nadzorczej, przedstawił dodatkowe materiały dotyczące sytuacji Banku, w tym w szczególności:

- 1) Materiał „Działania marketingowe BOŚ w 2022 r. wraz z kosztami i analizą efektywności”.
- 2) Zestawienie umów z obszaru Komunikacji, PR, Marketingu, ESG, Social Mediów itp. za okres ostatnich 24 miesięcy.
- 3) Zestawienie umów z obszaru HR za okres ostatnich 24 miesięcy wraz z informacją nt. budżetu przeznaczanego na szkolenia pracowników.
- 4) Zestawienie umów zawartych z doradcami zewnętrznymi w latach 2021 – 2022
- 5) Informację dotyczącą kosztów programów rozwojowych związanych z realizacją Strategii ESG Banku w 2022 r.
- 6) Informację na temat wynagrodzeń po zrealizowanych podwyżkach od 1.10.2022 r.
- 7) Materiał pt. „Wpływ regulacji dot. systematyki UE na portfel proekologiczny Banku.”.
- 8) Informację dot. realizacji działań w zakresie dostosowania modeli impairmentowych do nowej definicji default (podjętych w związku z zaleceniami Audytora), ze wskazaniem koniecznych zasobów do zrealizowania celu, występujących zagrożeń i metod ich mitygacji.

9) Informację na temat portfela Klientów obarczonych potencjalnym ryzykiem poniesienia skutków kryzysu energetycznego.

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. 380<sup>1</sup> 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.

## **Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku**

Podstawą do przedstawienia Informacji na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2022 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 jakiegokolwiek 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 2022 zaistniały zmiany w składzie Zarządu, które miały wpływ na wartość wskaźnika różnorodności, tj. z dniem 23 maja 2022 roku Pani Marzena Koczut zrezygnowała z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, co miało wpływ na % udział kobiet w składzie Zarządu BOŚ S.A.

#### **Matryca według płci:**

	liczba członków	liczba kobiet	% udział kobiet
w okresie do 23.05.2022 r.	5	1	20%
w okresie po 23.05. 2022 r.	4	0	0%

#### **Matryca według wieku:**

	liczba członków	wiek	
		do 50 lat	powyżej 50 lat
w okresie do 23.05.2022 r.	5	3	2
w okresie po 23.05.2022 r.	4	3	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						
	ochrona środowiska	prawnicze	bankowość i finanse	stosunki międzynarodowe	nauki ścisłe	zarządzanie	ekonomia
w okresie do 23.05.2022	-	-	3	-	2	-	-
w okresie od 23.05 do 23.11.2022	-	-	2		2	-	-
w okresie po 23.11.2022	-	-	3		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. Każdy z członków Zarządu legitymuje się bogatym doświadczeniem zawodowym.

### Realizacja polityki w Radzie Nadzorczej:

- 1) W trakcie roku 2022 zaistniały zmiany w składzie Rady Nadzorczej, które miały wpływ na wartość wskaźnika różnorodności, tj.:
  - z dniem 30 czerwca 2022 r., tj. z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. upłynęła dotychczasowa kadencja Rady Nadzorczej. ZWZ powołało Radę Nadzorczą nowej XII kadencji, w skład której wchodziło 9 osób, w tym 3 kobiety oraz 6 mężczyzn,
  - z dniem 10 grudnia 2022 r. Pani Janina Goss zrezygnowała z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku, co miało wpływ na % udział kobiet w składzie Rady Nadzorczej BOŚ S.A.

### Matryca według płci:

	liczba członków	liczba kobiet	% udział kobiet
w okresie I półrocza 2022 r.	10	1	10%
w okresie od 30.06. do 10.12. 2022 r.	9	3	30%
w okresie od 10.12. do 31.12.2022 r.	8	2	25%

### Matryca według wieku:

	liczba członków	wiek	
		do 50 lat	powyżej 50 lat
w okresie I półrocza 2022 r.	10	3	7
w okresie od 30.06. do 10.12. 2022 r.	9	4	5
w okresie od 10.12. do 31.12.2022 r.	8	4	4

- 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.,



uchwał Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. w sprawie wprowadzenia Regulaminu obrad Walnych Zgromadzeń Banku Ochrony Środowiska S.A., oraz w sprawie powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej.

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						
	ochrona środowiska	prawnicze	bankowość i finanse	stosunki międzynarodowe	nauki ścisłe	zarządzanie	ekonomia
w okresie I półrocza 2022 r.	2	3	1	1	1	1	1
w okresie od 30.06. do 10.12. 2022 r.	2	4	1	-	1	-	1
w okresie od 10.12.do 31.12.2022 r.	2	3	1	-	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, informatyki ale również uprawnieniami np. radcy prawnego. Każdy z członków Rady Nadzorczej legitymuje się bogatym doświadczeniem zawodowym.

#### **Podsumowanie:**

W 2022 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.