



Raport z alokacji i wpływu środków pozyskanych z emisji obligacji serii AC

Grudzień 2025 r.



Szanowni Państwo,

Mamy przyjemność zaprezentować nasz pierwszy Raport z alokacji i wpływu środków pozyskanych z publicznej emisji obligacji serii AC.

Bank Ochrony Środowiska S.A. na podstawie opublikowanych w listopadzie 2024 r. Ram Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych, 20 grudnia 2024 r. wyemitował pierwszą publiczną serię zielonych obligacji Senior Non-Preferred o łącznej wartości nominalnej 200 000 000 PLN.

Raport zawiera przegląd alokacji środków, a także wskaźniki potencjalnego wpływu ujęte w Ramach Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych. Udało nam się w pełni rozdysponować wpływy z emisji z tej serii obligacji.

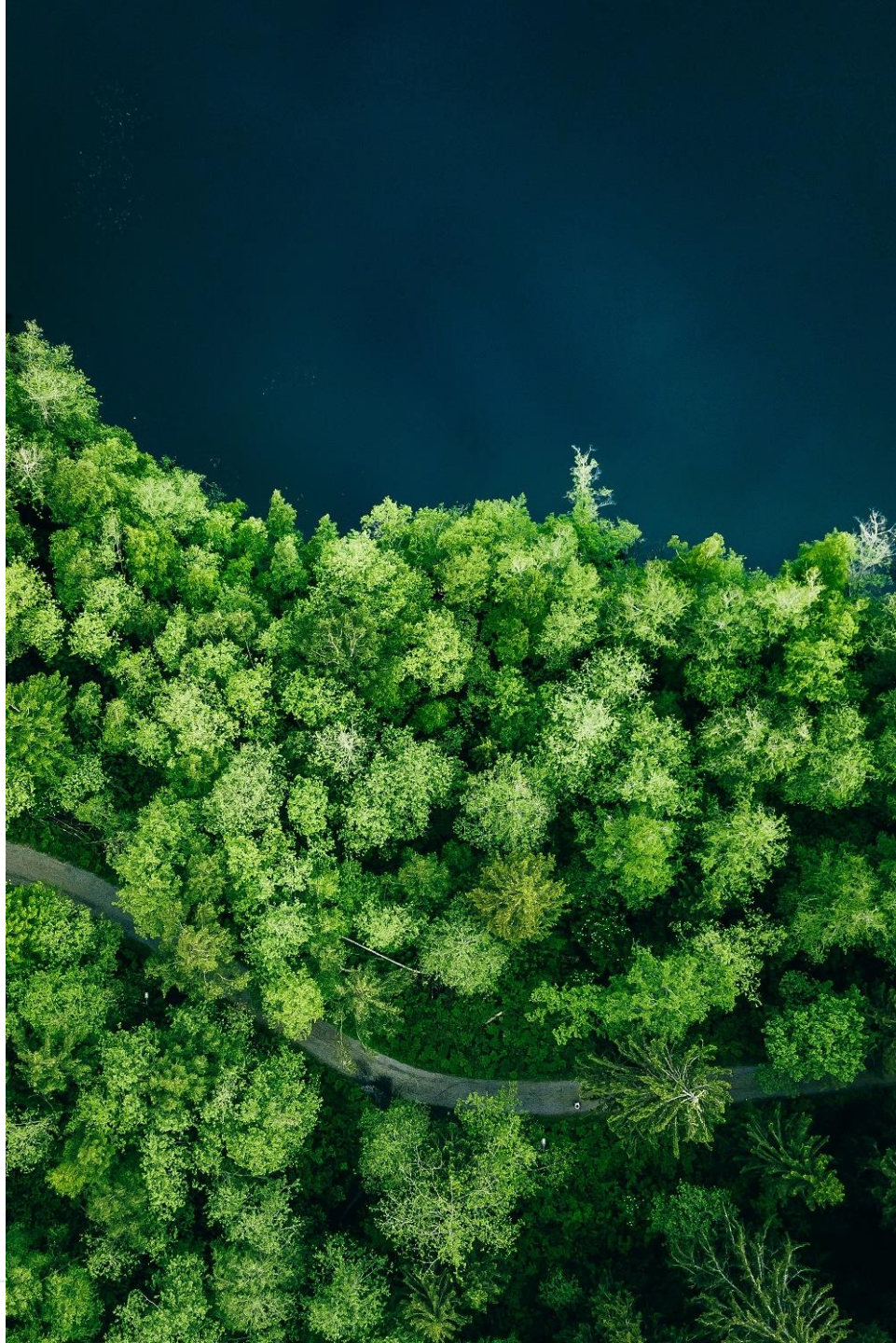
Emisja wpisuje się w cele Strategii ESG Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na lata 2024-2026, która m.in. reguluje podejście do zrównoważonego rozwoju i obejmuje działania istotne z perspektywy wpływu Banku na ochronę środowiska, a także troskę o społeczeństwo oraz najwyższe standardy ładu korporacyjnego. Cele strategii są zgodne z kryteriami ESG i odzwierciedlają dążenie Grupy BOŚ do odpowiedzialnego kierowania własną działalnością w sposób stabilny, z poszanowaniem społeczności i zasobów naturalnych.

Konsekwentnie też rozwijamy nasz proekologiczny portfel. Dbamy, aby nasza oferta finansowa odpowiadała na wyzwania związane z ochroną środowiska w Polsce. Naszym klientom zapewniamy eksperckie wsparcie, które pozwala na osiągnięcie pozytywnych rezultatów dla środowiska.

Inwestujemy w edukację i rozwój naszych klientów, zapewniając im dostęp do odpowiedniej wiedzy i ekspertyzy. Nasze działania na rzecz społeczeństwa realizujemy z myślą o pozytywnym wpływie społecznym.

Uwzględniając dynamikę zmian otoczenia, w którym prowadzimy działalność, zapewniamy najlepsze rozwiązania w zakresie zarządzania ryzykiem ESG, a także stale poprawiamy nasze wewnętrzne rozwiązania wspierające zrównoważony rozwój.

Dziękujemy za Państwa zaufanie.





Proces emisji, alokacji i wpływu zielonych obligacji

Niniejszy „Raport z alokacji i wpływu środków pozyskanych z emisji obligacji ...” opracowany jest na podstawie Ram Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych Banku Ochrony Środowiska S.A. powstałych w oparciu o „Niewiążące wytyczne, dotyczących procesu emisji Zielonych Obligacji” (ang.: Green Bond Principles) („GBP”) opublikowanych przez Międzynarodowe Stowarzyszenie Rynków Kapitałowych (ang.: International Capital Market Association) („ICMA”) i dotyczy zasad emisji i sprawozdawczości środków pozyskanych z emisji zielonych obligacji.

Powyższe wytyczne opierają się na następujących kluczowych elementach:

- wykorzystanie środków;
- proces oceny i selekcji projektów;
- zarządzanie środkami;
- raportowanie.

Zgodnie z powyższymi wytycznymi Bank przygotował analizę zawierającą szczegółowe informacje dotyczące alokowania projektów oraz informację na temat wpływu tych środków na środowisko.

Ponadto Bank zaangażował Krajową Agencję Poszanowania Energii (KAPE S.A.) do pełnienia roli zewnętrznego weryfikatora, który m.in. zweryfikował wybór projektów oraz alokację i wpływ ze środków pochodzących z emisji zielonych obligacji serii AC.

Emisja zielonych obligacji

20 grudnia 2024 r. Bank Ochrony Środowiska wyemitował pierwszą publiczną emisję zielonych obligacji

WARTOŚĆ EMISJI	200 000 000
WARTOŚĆ NOMINALNA JEDNEJ OBLIGACJI	500 000
WALUTA	PLN
OPROCENTOWANIE	WIBOR 6M + 2,45 %
RODZAJ INSTRUMENTU	SENIOR NON- PREFERRED
RODZAJ ZABEZPIECZENIA	niezabezpieczone
DATA EMISJI	20 GRUDNIA 2024 r..
DATA WYKUPU	20 GRUDNIA 2028 r.
ISIN	PLBOS0000316
NOTOWANIA	ASO GPW
ORGANIZATOR EMISJI	Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.

Obligacje zostały wyemitowane jako obligacje zielone (ang. Green Bonds) w rozumieniu GBP publikowanych przez ICMA zgodnie z przyjętymi przez Emitenta Ramami Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych (ang. Green Bond Framework).

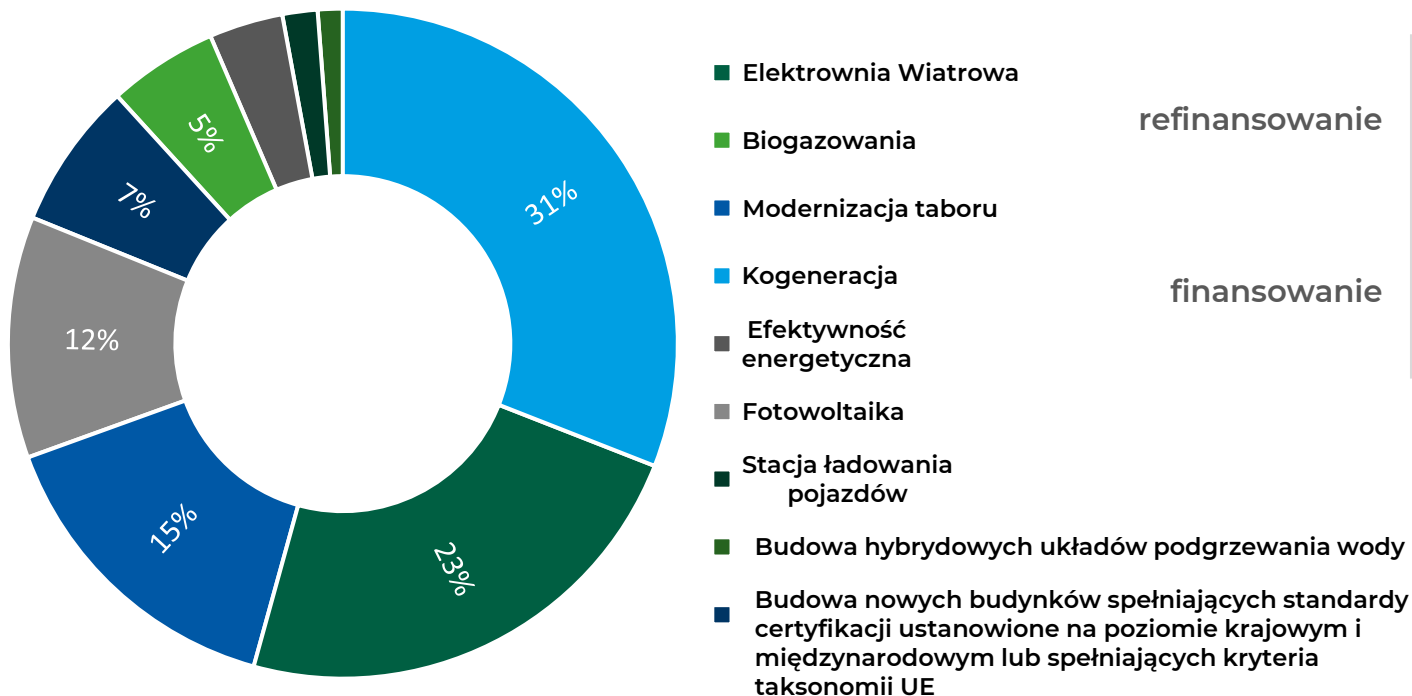


Raport z alokacji środków

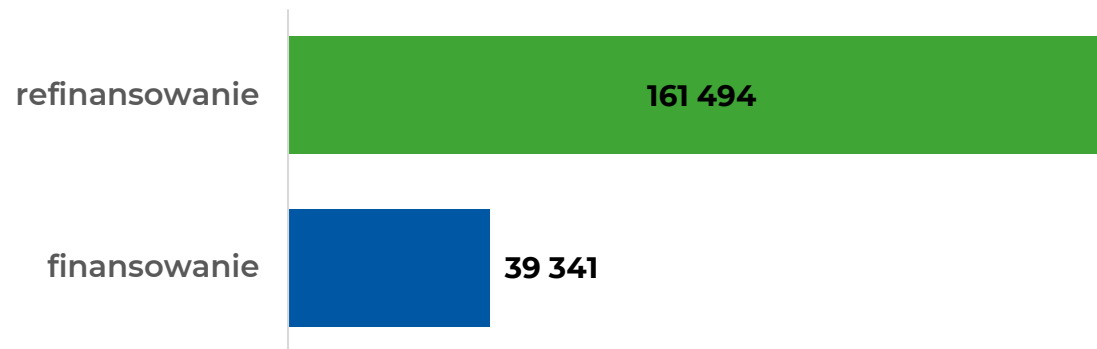
Bank na dzień 30 września 2025 r. posiadał w swoim portfelu 4 510 704 tys. PLN kredytów proekologicznych co stanowiło 39% salda kredytów ogółem w Banku. Jednocześnie Bank wyselekcjonował z tego portfela Kwalifikowany Portfel Zielonych Obligacji z tytułu emisji obligacji serii AC w kwocie 200 835 tys. PLN, co przekracza kwotę emisji i oznacza, że pełna alokacja została osiągnięta w ciągu niespełna roku od daty emisji.

Kwalifikujące się zielone projekty finansowane ze środków pozyskanych z emisji są zróżnicowane pod względem formy oraz kategorii finansowania (szczegóły poniżej).

Podział alokacji projektów ze względu na kategorię finansowania

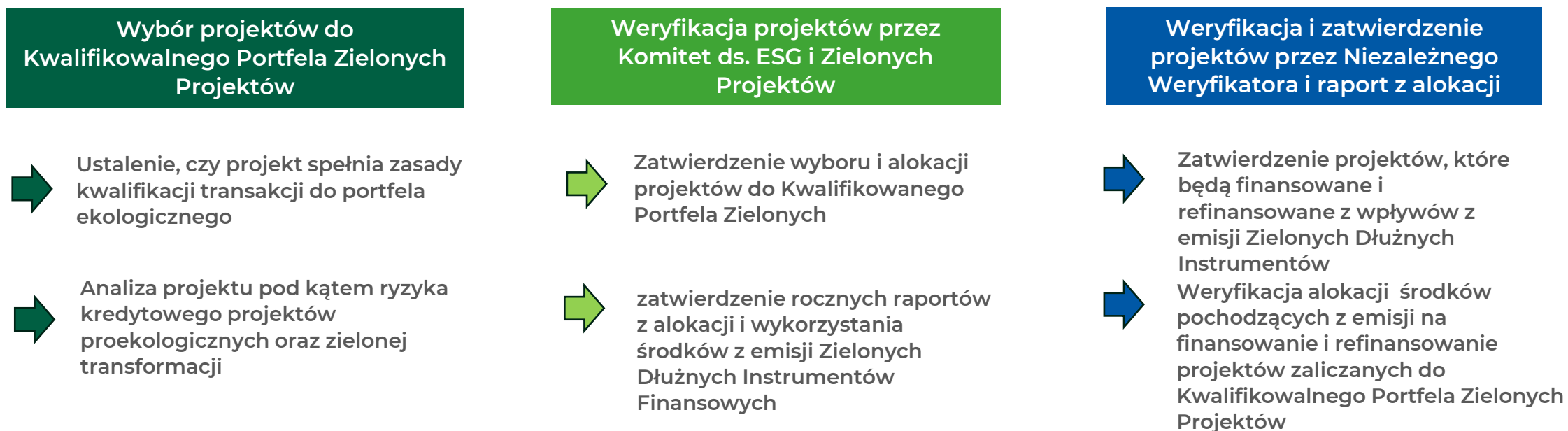


Podział alokacji projektów ze względu na formę finansowania



Proces oceny, selekcji i alokacji projektów

W Banku funkcjonuje Komitet ds. ESG i Zielonych Projektów, skupiający przedstawicieli wybranych departamentów Banku, którego zadaniem jest wybór projektów do Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów. Wszystkie Kredyty służące finansowaniu lub refinansowaniu projektów zaliczanych do Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów, podlegają standardowemu procesowi kredytowemu BOŚ S.A. Bank nie finansuje transakcji noszących znamiona przestępstwa, działalności społecznie nieakceptowanej lub mogącej narazić Bank na utratę reputacji jak również nie finansuje partii politycznych, związków zawodowych oraz transakcji z klientami, których działalność generuje nieodwracalne szkody ekologiczne.



7

Raport wpływu

Poniżej prezentujemy wskaźniki potencjalnego wpływu Kwalifikowanego Portfela Zielonych Obligacji na środowisko ze środków pozyskanych z emisji obligacji serii AC.

Kategoria projektów	Podkategoria projektu	Szacowana roczna uniknięta emisja gazów cieplarnianych [MgCO ₂ /rok]	Szacowana roczna produkcja energii ze źródeł odnawialnych [MWh/rok]	Łączna moc zainstalowanych źródeł odnawialnych [MW]	Szacowana roczna uniknięta emisja gazów cieplarnianych [g/tkm]	Zmniejszenie zapotrzebowania na energię pierwotną [MWh/rok]
Energia odnawialna	Fotowoltaika	28 879	36 853	24	-	-
	Elektrownia wiatrowa					
	Budowa hybrydowych układów podgrzewania					
	Biogazownia					
	Efektywność energetyczna					
Czysty transport	Stacja ładowania pojazdów	-	-	-	144	
	Modernizacja taboru					
Budownictwo zrównoważone	Kogeneracja Budowa nowych budynków spełniających standardy certyfikacji ustanowione na poziomie krajowym i międzynarodowym lub spełniających kryteria taksonomii UE	71 108	-	-	-	5 196



Nota prawna

Niniejszy dokument został opracowany w określonym celu i na rzecz określonych osób zaznajomionych z działalnością i sprawami BOŚ S.A. oraz jego spółek zależnych i stowarzyszonych i powinien być rozpatrywany wyłącznie w połączeniu z innymi informacjami, ustnymi lub pisemnymi, dostarczonymi przez Bank.

Niniejszy dokument ma na celu dostarczenie niewyczerpujących, ogólnych informacji i może zawierać lub włączać przez odniesienie informacje publicznie dostępne, które nie zostały oddzielnie zweryfikowane lub zatwierdzone przez BOŚ S.A., w związku z czym BOŚ S.A. nie składa żadnych oświadczeń, gwarancji, ani nie zaciąga żadnych zobowiązań wyraźnych lub dorozumianych oraz nie ponosi odpowiedzialności za informacje zawarte w niniejszym dokumencie co do ich uczciwości, zasadności, dokładności lub kompletności.

Niniejszy dokument może zawierać stwierdzenia dotyczące przyszłych zdarzeń i oczekiwań, które są stwierdzeniami dotyczącymi przyszłości. Żadne z tych przyszłych przewidywań, oczekiwań, szacunków lub perspektyw zawartych w niniejszym dokumencie nie powinno być traktowane jako prognozy lub obietnice, ani też nie powinno być traktowane jako sugerujące jakiegokolwiek wskazania, ani też stanowić zapewnienia lub gwarancji, że założenia na podstawie których sformułowano stwierdzenia dotyczące przyszłości są poprawne lub wyczerpujące.

BOŚ S.A. nie ma obowiązku aktualizacji, modyfikacji lub zmiany niniejszego dokumentu, oświadczeń w nim zawartych, w celu odzwierciedlenia rzeczywistej zmiany w założeniach lub zmiany czynników wpływających na te stwierdzenia oraz powiadamiania jakiegokolwiek adresata, jeżeli jakakolwiek informacja, opinia, prognoza lub szacunek ulegną zmianie lub staną się niedokładne.

Niniejszy dokument nie ma na celu i nie powinien być traktowany jako doradztwo prawne, finansowe ani inwestycyjne. Każda osoba lub podmiot rozważający dokonanie jakiegokolwiek inwestycji w oparciu o informacje zawarte w niniejszym dokumencie powinna zapewnić sobie niezależne i profesjonalne doradztwo.

Niniejszy dokument nie stanowi oferty ani zaproszenia do sprzedaży, zachęty do składania ofert, ani też rekomendacji dotyczącej jakichkolwiek papierów wartościowych.

Żadne z oświadczeń zawartych w niniejszym dokumencie nie może stanowić podstawy do jakiegokolwiek zobowiązania lub umowy.

Niniejszy dokument nie został zatwierdzony przez organ nadzoru nad rynkiem papierów wartościowych.

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie nie zostały poddane niezależnej weryfikacji.

Adresat ponosi wyłączną odpowiedzialność za wykorzystanie informacji zawartych w niniejszym dokumencie, a BOŚ S.A. jego podmioty zależne, członkowie zarządu, dyrektorzy, pracownicy BOŚ S.A. oraz podmiotów zależnych, nie ponoszą odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody, bezpośrednie, pośrednie lub inne wynikające z wykorzystania dokumentu przez jakąkolwiek osobę, która weszła w jego posiadanie.

Rozpowszechnianie niniejszego dokumentu oraz informacji w nim zawartych może podlegać ograniczeniom prawnym w innych jurysdykcjach. Osoby będące w posiadaniu dokumentu muszą zasięgnąć informacji o istnieniu takich ograniczeń i stosować się do nich.