

Samooocena  
Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.  
w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania  
Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku  
w 2023 roku  
(w tym informacja dla Walnego Zgromadzenia o uchwaleniu  
Regulaminu Rady Nadzorczej)

1. Samooocena w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej, w tym informacja dla Walnego Zgromadzenia o uchwaleniu Regulaminu Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza działa na podstawie przepisów prawa, w tym w szczególności ustawy Prawo bankowe, ustawy Kodeks spółek handlowych, ustawy o rachunkowości, a także w oparciu o postanowienia uchwał i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego oraz w oparciu o inne przepisy powszechnie obowiązujące, przepisy wewnętrzne, w tym w szczególności Statut Banku oraz Regulamin Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza – na podstawie informacji i dokumentów dostarczonych przez Zarząd – dokonała przeglądu regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej.

1.1. Statut Banku (tekst jednolity ustalony Uchwałą Nr 100/2023 Rady Nadzorczej z dnia 21 września 2023 roku, na podstawie Uchwały Nr 38/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 23 czerwca 2023 roku).

Statut Banku reguluje zasadnicze kwestie dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej, w tym dotyczące kadencji i mandatów członków Rady Nadzorczej, liczebności Rady, spraw organizacyjnych związanych m.in. z odbywaniem posiedzeń i podejmowaniem uchwał, a także kompetencji Rady Nadzorczej. Dokonany przegląd Statutu w 2023 r. wskazał na zasadność jego nowelizacji, m.in. poprzez dostosowanie niektórych jego postanowień do Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach (dalej: „Rekomendacja Z”) oraz do przepisów ustawy z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw, które weszły w życie z dniem 13 października 2022 r.

Stosowne zmiany Statutu dotyczące Rady Nadzorczej zostały wprowadzone:

- do § 19 - m.in. nastąpiło doprecyzowanie postanowień dotyczących zaproszeń na posiedzenia Rady Nadzorczej, podejmowania uchwał w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość oraz wprowadzenie obowiązku informowania Walnego Zgromadzenia o uchwaleniu regulaminu Rady Nadzorczej,
- do § 20 – doprecyzowanie zadań Komitetu Audytu Wewnętrznego oraz kompetencji Rady Nadzorczej

i uchwalone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 23 czerwca 2023 r., a następnie zarejestrowane przez właściwy Sąd Rejestrowy.

Powyższe dostosowanie zapewniło na koniec 2023 roku adekwatność i aktualność Statutu Banku oraz jego spójność z pozostałymi dokumentami korporacyjnymi Banku w zakresie dotyczącym funkcjonowania Rady Nadzorczej.

Jednocześnie Rada Nadzorcza informuje, że obecnie toczy się – zapoczątkowany w 2023 roku – proces nowelizacji § 5 ust. 2 pkt 9 Statutu Banku, mającej na celu umożliwienie Bankowi prowadzenia działalności na podstawie art. 70 ust. 2 w związku z art. 69 ust. 2 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, a także prowadzony jest dalszy przegląd postanowień Statutu, m.in. w celu jego dostosowania do Ustawy z dnia 16 sierpnia 2023 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (w tym w szczególności do zmienionej Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe oraz do Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi).

## 1.2. Regulamin Rady Nadzorczej (*Uchwała Nr 58/2023 Rady Nadzorczej z dnia 23 czerwca 2023 r.*).

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

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

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

Obecnie obowiązujący Regulamin Rady Nadzorczej został uchwalony Uchwałą Nr 58/2023 Rady Nadzorczej z dnia 23 czerwca 2023 r., która to uchwała uchyliła poprzednio obowiązujący Regulamin, wprowadzony Uchwałą Nr 69/2022 Rady Nadzorczej z dnia 23 listopada 2022 r.

Przyczyną nowelizacji Regulaminu była konieczność dostosowania tego dokumentu do:

- 1) Wytycznych EBA/GL/2021/05 z dnia 02.07.2021 roku w sprawie zarządzania wewnętrznego” w zakresie składów komitetów i zapewnienia ich zgodności ww. przepisami,
- 2) Wytycznych EBA w sprawie strategii i procedur zarządzania zgodnością z przepisami oraz roli i obowiązków pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT z dnia 14 czerwca 2022 roku (oraz Stanowiska UKNF w tym samym przedmiocie).

Uwzględniając powyższe, w Regulaminie Rady Nadzorczej w szczególności:

- 1) § 4 uzupełniono o nowe ust. 6 i 7 wskazujące, że Rada Nadzorcza, przy powoływaniu członków komitetów, będzie uwzględniać:
  - wyniki oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej,
  - zasady wynikające z Wytycznych EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego,
  - kryteria wynikające z ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.Dodano zapis mówiący, że na przewodniczących Komitetu ds. Ryzyka, Komitetu Audytu Wewnętrznego oraz Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji Rada Nadzorcza będzie powoływać członków Rady Nadzorczej spełniających kryteria niezależności;
- 2) § 5 ust. 2 uzupełniono o pkt 26 wskazujący kompetencje Rady Nadzorczej w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, tj. w szczególności do kompetencji Rady Nadzorczej należy: zatwierdzanie uchwalonej przez Zarząd ogólnej strategii przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz nadzorowanie i monitorowanie adekwatności i skuteczności realizacji tej strategii; zapewnienie, by członek Zarządu odpowiedzialny za obszar przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu posiadał wiedzę, umiejętności i doświadczenie konieczne do identyfikowania i oceny ryzyka w tym obszarze; dokonywanie rocznych przeglądów sprawozdań AML Officera oraz dokonywanie rocznej oceny skuteczności działania komórki organizacyjnej Centrali odpowiedzialnej za przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 3) w § 10 wprowadzono zapis gwarantujący Radzie Nadzorczej dostęp do dokumentów i informacji dotyczących obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- 4) postanowienia dotyczące Komitetu Audytu Wewnętrznego, Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitetu ds. Ryzyka uzupełniono o zapisy dotyczące konieczności uwzględniania przy powoływaniu członków tych komitetów kryteriów niezależności oraz posiadania przez osoby kandydujące do składu tych komitetów odpowiedniej (fachowej) wiedzy i umiejętności;
- 5) § 19 dotyczący obowiązków członków Rady Nadzorczej został uzupełniony o zapis mówiący o obowiązku niezwłocznego poinformowania Banku o sytuacji, która powodowałaby zmianę treści złożonego przez członka Rady oświadczenia dotyczącego spełniania kryteriów niezależności.

Przedstawiając powyższe, Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że Regulamin Rady Nadzorczej jest adekwatny, zgodny z obowiązującymi przepisami prawa i rekomendacjami oraz spójny z innymi wewnętrznymi regulacjami Banku.

Regulamin Rady Nadzorczej jest umieszczony na stronie internetowej Banku: <https://www.bosbank.pl/informacje-korporacyjne/relacje-inwestorskie/dokumenty-korporacyjne>

### 1.3. Regulaminy Komitetów powołanych przez Radę Nadzorczą, tj.:

- Regulamin Komitetu Audytu Wewnętrznego (Uchwała Nr 22/2023 Rady Nadzorczej z dnia 20.03.2023 r.)

- Regulamin Komitetu ds. Ryzyka (Uchwała Nr 23/2023 Rady Nadzorczej z dnia 20.03.2023 r.),
- Regulamin Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji (Uchwała Nr 24/2023 Rady Nadzorczej z dnia 20.03.2023 r.)
- Regulamin Komitetu ds. Ekologii (Uchwała Nr 25/2023 Rady Nadzorczej z dnia 20.03.2023 r.)

W 2023 roku dokonano przeglądu regulaminów funkcjonowania wszystkich komitetów Rady Nadzorczej. W wyniku przeprowadzonego przeglądu:

- znowelizowano **Regulamin działania Komitetu Audytu Wewnętrznego** (Uchwała Nr 22/2023 Rady Nadzorczej z dnia 20.03.2023 r.). Regulamin Komitetu Audytu Wewnętrznego szczegółowo określa: a) umocowanie i rolę Komitetu, b) zadania i uprawnienia Komitetu, c) kwestie dot. składu Komitetu, d) zasady i tryb pracy Komitetu, e) obowiązki członków Komitetu. Wprowadzone w 2023 roku zmiany implementowały do treści Regulaminu rekomendację nr 9.3 Rekomendacji Z w zakresie uwierzytelniania protokołów z posiedzeń komitetów Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Regulamin Komitetu Audytu Wewnętrznego jest adekwatny, zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami oraz spójny z innymi wewnętrznymi regulacjami Banku;

- znowelizowano **Regulamin działania Komitetu ds. Ryzyka** (Uchwała Nr 23/2023 Rady Nadzorczej z dnia 20.03.2023 r.). Regulamin Komitetu ds. Ryzyka szczegółowo określa: a) umocowanie i rolę Komitetu, b) zadania i uprawnienia Komitetu, c) kwestie dot. składu Komitetu, d) zasady pracy Komitetu. Zasadniczym celem dokonanej w 2023 roku nowelizacji Regulaminu było dostosowanie jego treści do Wytycznych EUNB/GL/2021/04 w zakresie zasad współpracy z Komitetem ds. Wynagrodzeń i Nominacji oraz do rekomendacji nr 9.3 Rekomendacji Z w zakresie uwierzytelniania protokołów z posiedzeń komitetów Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Regulamin Komitetu ds. Ryzyka jest adekwatny, zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami oraz spójny z innymi wewnętrznymi regulacjami Banku;

- znowelizowano **Regulamin działania Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji** (Uchwała Nr 24/2023 Rady Nadzorczej z dnia 20.03.2023 r.). Regulamin Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji szczegółowo określa: a) umocowanie i rolę Komitetu, b) zadania i uprawnienia Komitetu, c) kwestie dot. składu Komitetu, d) zasady pracy Komitetu. Głównym celem nowelizacji Regulaminu w 2023 roku było jego dostosowanie do Wytycznych EUNB/GL/2021/04 w zakresie odpowiednich uprawnień Komitetu oraz zasad współpracy z innymi komitetami Rady Nadzorczej, w tym Komitetem ds. Ryzyka, a także do wymogów wynikających z Rekomendacji Z w zakresie uwierzytelniania protokołów z posiedzeń komitetów Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Regulamin Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji jest adekwatny, zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami oraz spójny z innymi wewnętrznymi regulacjami Banku;

- znowelizowano **Regulamin działania Komitetu ds. Ekologii** (Uchwała Nr 25/2023 Rady Nadzorczej z dnia 20.03.2023 r.). Regulamin Komitetu ds. Ekologii szczegółowo określa: a) zadania Komitetu, c) kwestie dot. składu Komitetu, d) zasady pracy Komitetu. Wprowadzone w 2023 roku zmiany implementowały do treści Regulaminu rekomendację nr 9.3 Rekomendacji Z w zakresie uwierzytelniania protokołów z posiedzeń komitetów Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Regulamin Komitetu ds. Ekologii jest adekwatny, zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami oraz spójny z innymi wewnętrznymi regulacjami Banku.

#### **1.4. Zasady obsługi Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.** *(Uchwała Nr 351/2023 Zarządu Banku z dnia 22.08.2023 r.).*

Powyższe Zasady regulują w sposób szczegółowy kwestie techniczne i organizacyjne związane z przygotowaniem i obsługą posiedzeń Zarządu i Rady Nadzorczej, w tym w szczególności sprawy związane z przygotowywaniem, uzgadnianiem, przechowywaniem i dostarczaniem materiałów oraz zaproszeń na posiedzenia Zarządu i posiedzenia Rady Nadzorczej, a także sporządzaniem protokołów z posiedzeń tych organów. Zasady stanowią uszczegółowienie zarówno Regulaminu Zarządu, jak i Regulaminu Rady Nadzorczej. Przegląd Zasad dokonany w 2023 roku wskazał na potrzebę ich nowelizacji, m.in. w zakresie udziału osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego (lub zastępcy) oraz osoby kierującej komórką do spraw zgodności (lub zastępcy) we wszystkich posiedzeniach Zarządu.

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

#### **1.5. Zasady legislacji wewnętrznej** *(Zarządzenie Nr E 5/2021 Prezesa Zarządu z dnia 25.05.2021 r. z późniejszymi zmianami).*

Przedmiotowe Zasady stanowią dopełnienie ww. „Zasad obsługi Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.”. Zarządzenie w przedmiotowej sprawie szczegółowo reguluje kwestie techniczne i organizacyjne związane z całokształtem działań legislacyjnych w Banku, w tym działań związanych z przygotowywaniem, wydawaniem, przechowywaniem i dystrybucją przepisów wewnętrznych w Banku, w tym wydawanych bądź zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.

Przegląd dokonany w 2023 roku skutkował nowelizacją regulacji, mającą na celu dostosowanie do specyfiki świadczenia pracy zdalnej w Banku.

#### **1.6. Uchwała w sprawie określenia trybu zwrotu członkom Rady Nadzorczej kosztów związanych z udziałem w pracach Rady** *(Uchwała Nr 71/2017 Rady Nadzorczej z dnia 04.10.2017 r.)*

Powyższa uchwała regulująca kwestie zwrotu członkom Rady Nadzorczej kosztów związanych z udziałem w pracach Rady – została uchwalona zgodnie

z art. 392 § 3 Kodeksu spółek handlowych. Uchwała szczegółowo określa standardy usług i rodzaj kosztów uprawniających członka Rady do zwrotu poniesionych wydatków, a także rodzaj dokumentów jakie członek Rady Nadzorczej powinien dostarczyć do Banku, celem zwrotu poniesionych kosztów w związku z udziałem w pracach Rady Nadzorczej lub jej komitetów.

**1.7. Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. (Uchwała Nr 37/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 23 czerwca 2023 r.)**

Przeprowadzony w 2023 r. przegląd dotychczasowej „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.” (wprowadzonej w czerwcu 2022 r.), wykazał potrzebę nowelizacji tej Polityki, głównie z uwagi na konieczność uwzględnienia w tym dokumencie postanowień Rekomendacji Z oraz zaktualizowanych Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego i Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (EBA/GL/2021/06). Polityka oceny odpowiedniości uchwalona przez Walne Zgromadzenie Banku w dniu 23 czerwca 2023 roku została przygotowana z uwzględnieniem powyższych wytycznych i rekomendacji oraz zgodnie z postanowieniami „Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego”, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Polityka adresuje w szczególności:

- kwestię uwzględnienia w procesie oceny odpowiedniości kandydata lub członka Rady Nadzorczej jego kompetencji w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a także w zakresie ryzyka ESG,
- kwestie związane z oceną odpowiedniości członków Rady Nadzorczej jako kandydatów do składu komitetów Rady Nadzorczej (z uwzględnieniem wymogów co do niezależności oraz odpowiednich kompetencji).

W IV kw. 2023 roku został rozpoczęty kolejny przegląd „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.” z uwagi na potrzebę dostosowania tego dokumentu do znowelizowanej w III kw. 2023 r. „Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego”.

Zmodyfikowany projekt „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.” będzie przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w roku bieżącym.

**1.8. Polityka różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. (Uchwała Nr 38/2022 Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 30 czerwca 2022 r.)**

Powyższa Polityka różnorodności została wdrożona po pozytywnej rekomendacji Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji, na podstawie art. 9ce

ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz w zgodzie z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021”.

Polityka ma zastosowanie przy podejmowaniu decyzji w sprawie wyboru członków Rady Nadzorczej Banku, z jednoczesnym uwzględnieniem zasad oceny odpowiedniości kandydatów/ członków Rady Nadzorczej oraz uchwał Walnego Zgromadzenia Banku określających zasady i tryb powoływania i odwoływania członków organów Banku.

W wyniku dokonanego w 2023 roku przeglądu Polityki różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej:

- nie zidentyfikowano potrzeby nowelizacji tego dokumentu (potrzebę dokonania zmian stwierdzono jedynie wobec Polityki różnorodności w odniesieniu do Członków Zarządu).
- stwierdzono, że dokument jest aktualny, spełniający wymogi nadzorcze.

Przedstawiając powyższe, Rada Nadzorcza Banku stwierdza, że:

- regulacje dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej podlegają bieżącym przeglądom i dostosowaniom do zmieniających się przepisów prawa,
- dokonywane przeglądy i nowelizacje regulacji zapewniają ich zgodność z przepisami i rekomendacjami nadzorczymi oraz adekwatność, aktualność i spójności z innymi wewnętrznymi regulacjami Banku.

## 2. Samoocena w zakresie skuteczności działania Rady Nadzorczej BOŚ S.A. w 2023 roku.

Niniejsza samoocena jest spójna z podsumowaniem działalności Rady Nadzorczej w 2023 roku, zawartym w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej za 2023 rok.

Rada Nadzorcza odbyła w 2023 roku 12 posiedzeń, a także przeprowadziła 7 głosowań w trybie poza posiedzeniem, zakończonych podjęciem wnioskowanych uchwał.

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

Zasadą było uczestnictwo wszystkich Członków Rady Nadzorczej w jej posiedzeniach. Nieliczne przypadki nieobecności były zawsze usprawiedliwiane.

Osoby powoływane w skład Rady Nadzorczej – w celu zapewnienia wszechstronności i różnorodności tego organu – reprezentowały różne kierunki wykształcenia i umiejętności, wysokie kwalifikacje oraz bogate doświadczenie zawodowe. Każdy z Członków Rady Nadzorczej na bieżąco interesował się sytuacją Banku, co wynikało nie tylko z pełnionej funkcji, ale też z wykształcenia, doświadczenia i zainteresowań. Istotne spostrzeżenia i opinie poszczególnych członków Rady Nadzorczej znalazły odzwierciedlenie w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej.

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej wykonywali swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę całej Rady Nadzorczej. Członkowie Rady poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków, wynikających z zasiadania w organie nadzorującym, w tym także w komitetach Rady Nadzorczej (każdy z Członków Rady Nadzorczej zasiadał co najmniej w jednym Komitecie). Przyjęto również zasadę, że w posiedzeniach każdego z Komitetów mogą uczestniczyć wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej, także ci, którzy nie są jego członkami (Członkowie Rady Nadzorczej aktywnie korzystają z tej możliwości). Aktywność i zaangażowanie poszczególnych Członków Rady pozwoliło na należyte wykonywanie zadań przez Radę Nadzorczą, jako organu kolegialnego.

Czynności, do których zobowiązana jest Rada Nadzorcza były wykonywane terminowo i z najwyższą starannością. Decyzje podejmowane były po szczegółowym rozpatrzeniu i wysłuchaniu argumentacji Zarządu. Działania Rady Nadzorczej obejmowały w 2023 r. kwestie ujęte w rocznym ramowym Planie pracy Rady, jak również wynikające z bieżącej działalności Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia skuteczność swojego działania w 2023 roku. W świetle obowiązków kodeksowych i statutowych Rada Nadzorcza należycie wypełniała swoje obowiązki, wynikające ze stałego nadzoru nad Bankiem. Przejawiało się to w szczególności w bieżącym monitorowaniu:



- postępów we wdrażaniu Grupowego Planu Naprawy („GPN”) oraz bieżącej sytuacji finansowej Banku. Kwestia ta jako zasadnicza dla Banku, była omawiana na każdym posiedzeniu. Rada Nadzorcza rozpatrywała cykliczne (miesięczne) informacje dotyczące uzyskiwanych wyników finansowych Banku – zarówno na tle Planu finansowego, GPN, jak i na tle wyników innych banków. Rada Nadzorcza szczególną uwagę zwracała na konieczność podejmowania bardziej aktywnych i skutecznych działań na rzecz wzrostu przychodów Banku, w tym wzrostu sald i skali działalności kredytowej;
- postępów w realizacji ustalonej Strategii Rozwoju Banku. Rada Nadzorcza co kwartał rozpatrywała informacje dotyczące realizacji przyjętych celów strategicznych (takich jak WNDB, ROE, C/I, udział zielonych aktywów, rating ESG, zaangażowanie pracowników) oraz inicjatyw i projektów strategicznych; Rada Nadzorcza monitorowała poziom wykonania celów strategicznych także na tle założeń przyjętych w Planie Finansowym;
- jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego. Szczegółowe informacje w tym zakresie były 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 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 co kwartał rozpatrywane zarówno przez Radę Nadzorczą, jak i Komitet ds. Ekologii.

Poza regularną oceną sytuacji Banku po upływie kolejnych miesięcy i kwartałów, przejawiającą się wymienionymi wyżej działaniami, najistotniejszymi sprawami, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza w 2023 roku były następujące kwestie:

- działania związane z kształtowaniem składu Zarządu Banku, w tym przeprowadzenie postępowań kwalifikacyjnych na stanowiska członków Zarządu;
- rozpatrzenie i dokonanie oceny sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2022 rok oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2022 rok, a także rozpatrzenie i zaopiniowanie materiałów kierowanych do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A., które odbyło się w dniu 23 czerwca 2023 r.;
- 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,
  - Polityki zarządzania ryzykiem modeli w Banku Ochrony Środowiska S.A.,
  - Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Ochrony Środowiska S.A.,

- Strategii Płynnościowej BOŚ 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 BOŚ S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej,
- Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP,
- Karty audytu wewnętrznego – „Zasad (regulaminu) funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego w BOŚ S.A.”,
- Regulaminu Departamentu Zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- nowelizacji Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w BOŚ S.A.,
- Strategii przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu na 2023 rok,
- Aktualizacji Strategii ESG.

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 w 2023 roku:

- 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,

a także, co zostało odzwierciedlone w rocznym sprawozdaniu Rady Nadzorczej zatwierdzonym przez Walne Zgromadzenie w dniu 23 czerwca 2023 roku:

- dokonała oceny sytuacji Banku w 2022 r. w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego;
- dokonała oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń w 2022 roku oraz przygotowała projekt oceny dla organu stanowiącego w zakresie ustalenia czy przyjęta Polityka Wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku;
- dokonała oceny zasadności wydatków ponoszonych przez Bank i Grupę kapitałową Banku na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp.;
- 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 zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych w tym zakresie, określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych w 2022 r.;

- 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.;
- dokonała oceny stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

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”,
- dokonała niniejszej Samooceny w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej (w tym regulaminu Rady Nadzorczej) oraz w zakresie skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku w 2023 roku.

Przedstawiając powyższe, Rada Nadzorcza Banku, w świetle obowiązków nałożonych na rady nadzorcze:

- pozytywnie ocenia skuteczność swojego działania w 2023 roku, stwierdzając, że należycie wypełniała swoje obowiązki wynikające ze stałego nadzoru nad Bankiem;
- ocenia regulacje wewnętrzne dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej jako aktualne i adekwatne;
- wnosi do Walnego Zgromadzenia o pozytywną ocenę:
  - o adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej, w tym Regulaminu Rady Nadzorczej;
  - o skuteczności działania Rady Nadzorczej w 2023 roku.

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

  
Piotr Sadownik