

**Sprawozdanie
z działalności Rady Nadzorczej
Banku Ochrony Środowiska S.A.
za 2023 rok**

Warszawa, 2024 rok

Spis treści:

1. Skład Rady Nadzorczej w 2023 r., w tym informacje na temat składu Rady Nadzorczej w kontekście jej różnorodności	str. 4
2. Podsumowanie działalności Rady Nadzorczej w 2023 r., w tym liczba posiedzeń Rady Nadzorczej w 2023 r. oraz udział poszczególnych Członków Rady w posiedzeniach	str. 6
3. Skład Komitetów Rady Nadzorczej oraz podsumowanie ich działalności w 2023 roku	
3.1. Komitet Audytu Wewnętrznego	str. 11
3.2. Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji	str. 15
3.3. Komitet ds. Ekologii	str. 18
3.4. Komitet ds. Ryzyka	str. 19
4. Informacja nt. spełniania przez Członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności	str. 21
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. 23
6. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z dokonanej oceny Sprawozdań Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2023 rok w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym oraz oceny wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku Banku za 2023 rok	str. 23
7. Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego przez wybranego doradcę.	str. 24
8. Istotne informacje po upływie okresu sprawozdawczego	str. 24

Załączniki:

- 1) Załącznik Nr 1 - Ocena sytuacji Banku w 2023 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 Wynagrodzeń w 2023 r. wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia czy Polityka Wynagrodzeń w BOŚ S.A. 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. w 2023 r. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz zasad ładu korporacyjnego dla spółek notowanych na Głównym Rynku GPW – „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” i sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych;
- 5) **Załącznik Nr 5** - Ocena realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych (k.s.h.) oraz ocena sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 k.s.h.;
- 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 2023 roku, w tym informacje na temat składu Rady Nadzorczej w kontekście jej różnorodności

Na dzień 1 stycznia 2023 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) Emil Ślązak (delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu)
- 7) Aleksandra Świdorska
- 8) Tadeusz Wyrzykowski

W ciągu roku skład Rady Nadzorczej ulegał następującym zmianom:

- w dniu 8 lutego 2023 r. dotychczasowy Członek Rady Nadzorczej Pan Emil Ślązak – w związku z powołaniem go z tym dniem na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku – złożył oświadczenie o rezygnacji z członkostwa w Radzie Nadzorczej BOŚ S.A.;
- w dniu 23 czerwca 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało w skład Rady Nadzorczej:
 - o Pana Wojciecha Krawczyka,
 - o Pana Mariana Niemirskiego,
 - o Pana Waldemara Trelkę,
 - o Pana Pawła Trętowskiego,
- w dniu 23 czerwca 2023 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwały w sprawie:
 - o delegowania – z dniem 23 czerwca 2023 r. – Pana Pawła Trętowskiego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu (do dnia zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A., jednak nie dłużej niż do dnia 23 września 2023 roku);
 - o delegowania – z dniem 24 czerwca 2023 r. – Pani Iwony Marciniak do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu (do dnia zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Członka Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A., jednak nie dłużej niż do dnia 24 września 2023 roku);
- w dniu 29 czerwca 2023 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powołania z dniem 29 czerwca 2023 r. Pani Iwony Marciniak na stanowisko Wiceprezesa Zarządu. W związku z powyższym, z tym samym dniem, Pani I. Marciniak złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej BOŚ S.A.;
- w dniu 6 września 2023 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Tadeusza Wyrzykowskiego na funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej;

- w dniu 21 września 2023 r. Rada Nadzorcza Banku delegowała – z dniem 25 września 2023 r. – Pana Pawła Trętowskiego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu - do dnia zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A., jednak nie dłużej niż do dnia 25 grudnia 2023 roku;
- w dniu 25 października 2023 r. Pan Paweł Sałek złożył oświadczenie o rezygnacji z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku,
- w dniu 15 grudnia 2023 r. Rada Nadzorcza Banku delegowała z dniem 28 grudnia 2023 r. Pana Pawła Trętowskiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu Banku - do dnia zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Prezesa Zarządu BOŚ S.A., jednak nie dłużej niż do dnia 28 marca 2024 r.

W związku z powyższymi zmianami, na dzień 31 grudnia 2023 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

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

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 2023 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 osiągnięcie docelowego wskaźnika różnorodności na poziomie nie niższym niż 30 %, przy zapewnieniu odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności, wykształcenia, kompetencji i doświadczenia zawodowego członków Rady Nadzorczej jako organu

działającego kolegalnie, zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.". Dążeniem Banku jest osiągnięcie wskaźnika różnorodności pod względem płci na poziomie nie niższym niż 30 %, przy czym udział płci żeńskiej w składzie Rady Nadzorczej w I półroczu 2023 roku wynosił 20%, a w II półroczu 13 %.

Szczegółowa informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku została zawarta w załączniku nr 6 do niniejszego Sprawozdania.

2. Podsumowanie działalności Rady Nadzorczej w 2023 r., w tym liczba posiedzeń Rady Nadzorczej w 2023 roku oraz udział poszczególnych Członków Rady w posiedzeniach

Wykonując swoje obowiązki związane z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku, w 2023 roku Rada Nadzorcza odbyła 12 posiedzeń, w następujących terminach:

- 1) 25 stycznia
- 2) 08 lutego
- 3) 20 marca
- 4) 19 kwietnia
- 5) 24 maja
- 6) 23 czerwca
- 7) 29 czerwca
- 8) 06 września
- 9) 21 września
- 10) 25 października
- 11) 29 listopada
- 12) 15 grudnia.

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

Ponadto w 2023 roku przeprowadzono 7 głosowań nad podjęciem uchwał w trybie poza posiedzeniem, w niżej wymienionych terminach:

- 1) 26 – 31 stycznia,
- 2) 15 – 20 lutego,
- 3) 28 kwietnia – 8 maja,
- 4) 25 maja
- 5) 11 – 14 lipca,
- 6) 04 – 08 sierpnia,
- 7) 29 września – 9 października.

Poniżej Rada Nadzorcza przedstawia informację nt. uczestnictwa poszczególnych członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach oraz głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem:

- 1) Piotr Sadownik uczestniczył we wszystkich 12 posiedzeniach oraz brał udział we wszystkich 7 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;

- 2) Iwona Marciniak – do czasu delegowania, a następnie powołania do składu Zarządu Banku (z dniem 29 czerwca 2023 r.) - uczestniczyła we wszystkich 6 posiedzeniach jakie odbyły się do tego dnia oraz brała udział we wszystkich 4 głosowaniach przeprowadzonych w tym czasie w trybie poza posiedzeniem;
- 3) Tadeusz Wyrzykowski uczestniczył we wszystkich 12 posiedzeniach oraz brał udział we wszystkich 7 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
- 4) Andrzej Matysiak – uczestniczył we wszystkich 12 posiedzeniach oraz brał udział we wszystkich 7 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
- 5) Piotr Bielarczyk – na 12 posiedzeń uczestniczył w 11 z nich oraz brał udział we wszystkich 7 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
- 6) Wojciech Krawczyk - po powołaniu w skład Rady Nadzorczej w dniu 23 czerwca 2023 r. - uczestniczył we wszystkich 7 posiedzeniach jakie odbyły się począwszy od tego dnia oraz brał udział w 2 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem (na 3 przeprowadzone w tym okresie);
- 7) Marian Niemirski - po powołaniu w skład Rady Nadzorczej w dniu 23 czerwca 2023 r. - na 7 posiedzeń, jakie odbyły się począwszy od tego dnia uczestniczył w 6 z nich oraz brał udział we wszystkich 3 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
- 8) Paweł Sałek – do czasu rezygnacji z członkostwa w Radzie Nadzorczej w dniu 25 października – na 9 posiedzeń uczestniczył w 8 z nich oraz brał udział we wszystkich 7 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
- 9) Aleksandra Świdorska - na 12 posiedzeń uczestniczyła w 11 z nich oraz brała udział we wszystkich 7 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
- 10) Waldemar Trelka - po powołaniu w skład Rady Nadzorczej w dniu 23 czerwca 2023 r. - na 7 posiedzeń, jakie odbyły się począwszy od tego dnia uczestniczył w 6 z nich oraz brał udział we wszystkich 3 głosowaniach przeprowadzonych w trybie poza posiedzeniem;
- 11) Paweł Trętowski – po powołaniu w skład Rady Nadzorczej w dniu 23 czerwca 2023 r. – uczestniczył w jednym posiedzeniu zwołanym na ten sam dzień, na którym to posiedzeniu został delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu.

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 oraz bieżącej sytuacji finansowej Banku; informacje w tym zakresie były przedkładane Radzie Nadzorczej na każdym jej posiedzeniu;

- jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego. Szczegółowe informacje w tym zakresie były cyklicznie (co kwartał) rozpatrywane zarówno przez Radę Nadzorczą, jak i przez Komitet ds. Ryzyka;
- jakości zarządzania ryzykiem braku zgodności, a także 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. Raporty w tej sprawie były cyklicznie (co kwartał) rozpatrywane zarówno przez Radę Nadzorczą, jak i Komitet ds. Ekologii.

Poza regularną oceną sytuacji Banku po upływie kolejnych miesięcy i kwartałów, o czym mowa wyżej, najistotniejszymi sprawami, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza w 2023 roku były w szczególności następujące kwestie:

- dokonanie oceny realizacji celów zarządczych, celów nadzorowanego Obszaru i celów indywidualnych ustalonych na rok 2022 dla członków Zarządu, a także ustalenie celów zarządczych, celów nadzorowanych obszarów i celów indywidualnych dla członków Zarządu na 2023 rok;
- 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 takich, jak:
 - zaktualizowany Plan finansowy na 2023 rok, a następnie Plan finansowy na 2024 rok;
 - zmiany do „Strategii Rozwoju Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2021-2023” w zakresie wskaźników finansowych i mierników strategicznych, a następnie nowa Strategia Banku na lata 2024-2026;
 - zaktualizowany Grupowy Plan Naprawy Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.;
 - „Strategia ESG Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na lata 2024 – 2026”, „Polityka Klimatyczna Banku”, „Polityka zarządzania ryzykiem ESG w Banku BOŚ S.A.”; nowelizacja „Polityki Środowiskowej Banku”;
 - dokumenty z obszaru zarządzania ryzykiem i prowadzonej działalności, w tym:
 - o nowy „Regulamin udzielania przez BOŚ S.A. kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń oraz innych zobowiązań pozabilansowych członkom organów Banku, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotom powiązanim kapitałowo lub organizacyjnie z wymienionymi, oraz na ich zlecenie” oraz „Regulamin udzielania przez BOŚ S.A. kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń oraz innych zobowiązań pozabilansowych jednostkom zależnym i stowarzyszonym z Bankiem, akcjonariuszom Banku, podmiotom

- powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszami, pracownikom Banku, osobom zatrudnionym w podmiocie dominującym, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej podmiotu dominującego, oraz na ich zlecenie”;
- „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w BOŚ S.A.”;
 - „Polityka zarządzania ryzykiem biznesowym i strategicznym w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
 - Polityki Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem rynkowym w księdze handlowej oraz ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej;
 - „Długoterminowy plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2024-2026”;
 - „Polityka zarządzania ryzykiem modeli w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
 - „Polityka Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP”;
 - zasady raportowania o wielkości i rodzajach ryzyka w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu do Rady Nadzorczej;
 - „Strategia zarządzania ryzykiem bankowym”;
 - „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w BOŚ S.A.”;
 - „Polityka zarządzania ryzykiem koncentracji w BOŚ S.A.”;
 - „Strategia działania Banku w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w 2023 roku”;
 - „Strategia przetrwania Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
 - „Strategia inwestycyjna Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- dokumenty dotyczące obszaru zgodności oraz audytu wewnętrznego, w tym w szczególności:
- roczny Plan audytów wewnętrznych oraz Plan wieloletni audytów wewnętrznych na lata 2024 – 2028;
 - „Karta audytu wewnętrznego – Zasady (regulamin) funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego w BOŚ S.A.”;
 - „Regulamin Departamentu Zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A.” oraz Plan działań tego Departamentu na 2024 rok;
 - „Polityka zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A.”, a także Kodeks Etyki BOŚ S.A.;
 - „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w BOŚ S.A.”;
- dokumenty dotyczące spraw organizacyjno-kadrowych, w tym:
- Uchwały Zarządu dotyczące wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku;
 - „Polityka wynagrodzeń Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
 - „Zasady planowania kadry rezerwowej (Plan sukcesji) na stanowiska kluczowe w Banku Ochrony Środowiska S.A.”, w tym także z obszarów IT, cyberbezpieczeństwa i bezpieczeństwa;

- „Polityka identyfikowania stanowisk, w ramach których pełnione są kluczowe funkcje oraz oceny odpowiedniości kandydatów i osób zajmujących stanowiska pełniące kluczowe funkcje w BOŚ S.A.”.

Ponadto Rada Nadzorcza w 2023 roku:

- prowadziła postępowania kwalifikacyjne na stanowiska Członków Zarządu BOŚ S.A.;
- dokonywała – stosownie do potrzeb – oceny odpowiedniości indywidualnej Członków Zarządu oraz Członków KAW i oceny kolegalnej tych organów;
- znowelizowała „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- wprowadziła „Politykę różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- znowelizowała Regulaminy poszczególnych Komitetów Rady Nadzorczej, a także ustalała – stosownie do potrzeb – składy osobowe poszczególnych komitetów (w tym m.in. po zmianie składu Rady Nadzorczej przez ZWZ w dniu 23 czerwca 2023 r.);
- dokonała samooceny w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej Banku w 2023 roku, a także dokonała oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu Banku oraz skuteczności jego działania w 2023 roku;
- zgodnie z wymogami wynikającymi z Kodeksu spółek handlowych, a także „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i „Rekomendacji Z” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Dobrych Praktyk Spółek notowanych na GPW oraz Ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym – Rada Nadzorcza w 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,
 - 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 w 2022 r. „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 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,
 - dokonała oceny realizacji przez Zarząd obowiązków informacyjnych, o których mowa w art. 380¹ 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,

- o 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 - wydając w tej sprawie stosowne oświadczenie, które zostało podane do publicznej wiadomości w dniu 8 marca 2023 r., łącznie z Raportem rocznym Banku i Grupy Kapitałowej za 2022 rok,
- o rozpatrzyła i pozytywnie zaopiniowała prezentowane Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu w dniu 23 czerwca 2023 roku „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”.

W roku 2024 - realizując ww. wymogi wynikające z Kodeksu spółek handlowych, a także „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i „Rekomendacji Z” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Dobrych Praktyk Spółek notowanych na GPW oraz Ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym – Rada Nadzorcza również dokonała stosownych ocen, o których mowa powyżej, odnoszących się do roku 2023. Oceny stanowią odpowiednio załączniki nr 1-6 do niniejszego sprawozdania.

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 2023 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 2023 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 roczny Plan pracy Komitetu Audytu Wewnętrznego.

W 2023 roku Komitet Audytu Wewnętrznego pracował w następującym składzie:

- Aleksandra Świdorska – Przewodnicząca Komitetu
- Emil Ślęzak – Wiceprzewodniczący Komitetu (do 8.02.2023 r.)
- Marian Niemirski – Wiceprzewodniczący Komitetu (od 23.06.2023 r.)
- Iwona Marciniak – Członek Komitetu (do 29.06.2023 r.)
- Paweł Sałek – Członek Komitetu (do 25.10.2023 r.)
- Paweł Trętowski – Członek Komitetu (od 23.06.2023 r.)

- Piotr Sadownik – Członek Komitetu (od 29.11.2023 r.)
- Tadeusz Wyrzykowski – Członek Komitetu (od 29.11.2023 r.)

W 2023 roku posiedzenia KAW odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu i bieżącymi potrzebami Banku.

Plan Pracy Komitetu Audytu Wewnętrznego na 2023 r. został w pełni zrealizowany.

W 2023 roku odbyło się 10 posiedzeń Komitetu, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń. Wszystkie posiedzenia Komitetu w 2023 roku zostały przeprowadzone w trybie stacjonarnym.

W posiedzeniach Komitetu uczestniczyli Prezes Zarządu /Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu, Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego i Dyrektor Departamentu Zgodności lub osoby działające w ich zastępstwie, a także – w przypadku rozpatrywania zagadnień z zakresu rachunkowości i sprawozdawczości finansowej – Dyrektor Departamentu Rachunkowości. Ponadto w trzech posiedzeniach Komitetu uczestniczyli przedstawiciele Audytora zewnętrznego – firmy Mazars Audyt sp. z o.o.

W okresie sprawozdawczym Komitet wydał jedno zalecenie: Departament Rachunkowości został zobowiązany do przedstawienia szczegółowej - wartościowej i ilościowej informacji na temat ryzyka jakości danych w obszarze sprawozdawczości do BFG w ramach Systemu Wyliczenia. Przedmiotowa informacja została zaprezentowana na posiedzeniu w dniu 19.04.2023 r. i przyjęta przez Komitet bez zastrzeżeń. Zalecenie zostało zrealizowane.

W 2023 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, standardami rynkowymi oraz zaleceniami KNF. W wyniku dokonanego przeglądu, w marcu 2023 r. dokonano zmiany Regulaminu w zakresie zapisów dotyczących sposobu zatwierdzania protokołów z posiedzeń Komitetu (przyjmują i podpisują protokół wszyscy członkowie Komitetu).

W 2023 roku Komitet Audytu Wewnętrznego wydawał opinie i rekomendacje dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do rozpatrywanych materiałów. W 2023 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 2022 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej za 2022 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 2022 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 ryzyku związanym z funkcjonowaniem zasad i organizacji rachunkowości w Banku;
 - Informacji o wynagrodzeniach pracowników systemu kontroli wewnętrznej Banku, tj. ryzyka, audytu wewnętrznego, compliance i na kluczowych stanowiskach w sprawozdawczości finansowej BOŚ S.A. na tle przeciętnych płac w Banku oraz zgodności wynagrodzeń kierujących komórką audytu i komórką ds. compliance zgodnie z Rekomendacją H KNF;
- 2) rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dotyczących przyjęcia/zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą m.in. następujących dokumentów:
 - Roczno planu audytów wewnętrznych na rok 2024 oraz Wieloletniego planu audytów wewnętrznych na lata 2024 – 2028;
 - Karty audytu wewnętrznego – Zasad (regulaminu) funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego w Banku Ochrony Środowiska S.A., a także Regulaminu funkcjonowania Departamentu Zgodności;
 - Informacji nt. realizacji Programu zapewnienia i poprawy jakości pracy Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW) w 2022 r. oraz Informacji nt. realizacji „Strategii DAW na lata 2021 – 2023 zbieżnej z Ramową Strategią Rozwoju BOŚ S.A.”;
 - Raportu z przeprowadzenia przez KPMG niezależnej oceny funkcji audytu wewnętrznego w Banku zgodnie z wymogami nadzorczymi i Standardami IIA;

- Planu działań komórki do spraw zgodności na 2023 rok, a także rocznego Raportu dotyczącego realizacji zadań tej komórki w 2022 r.;
- Polityki informacyjnej - Zasad ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej;
- Polityki zgodności w Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów w Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- Kodeksu Etyki Bankowej;
- Systemu kontroli wewnętrznej w Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- Zasad postępowania w zakresie procesu ujawniania, wymiany danych i informacji oraz komunikowania się pomiędzy BOŚ S.A., firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem a KNF;
- 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 (kwartalnych) „Informacji dotyczących portfela kredytowego, w tym zmiany parametrów i ich wpływu na wynik z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych”;
- cyklicznych sprawozdań z realizacji zaleceń KNF wynikających z przeprowadzonych w Banku kontroli i inspekcji;
- Informacji na temat zasad raportowania o wielkości i rodzajach ryzyka w obszarze AML/CFT;
- Raportu rocznego z realizacji w BOŚ S.A. programu AML/CFT w 2022 r., a także Strategii AML/CFT w BOŚ S.A. na 2023 r.;
- Informacji nt. zapewniania zgodności działania Banku z przepisami prawa regulującymi wykonywanie czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;
- Oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli na I i II linii obrony w 2022 r.;
- Oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej;
- Oceny adekwatności i skuteczności „Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w BOŚ S.A. procedur i standardów etycznych”.

Ponadto w roku bieżącym Komitet przygotował dla Rady Nadzorczej rekomendację w sprawie oceny systemu kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A. w 2023 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 2023 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. odpowiedzialność 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 2023 roku Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

- Paweł Sałek – Przewodniczący Komitetu (do 25.10.2023 r.)
- Waldemar Trelka – Przewodniczący Komitetu (od 29.11.2023 r.), wcześniej, od 23.06.2023 r., Członek Komitetu
- Piotr Bielarczyk – Wiceprzewodniczący Komitetu
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu (od 23.06.2023 r.)
- Piotr Sadownik - Członek Komitetu.

Posiedzenia Komitetu odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu oraz potrzebami Banku. W 2023 roku odbyło się 18 posiedzeń Komitetu.

Tematyka posiedzeń Komitetu koncentrowała się przede wszystkim wokół zagadnień dotyczących:

- oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu Banku dokonywanej na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych EBA GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 roku w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje;
- wynagrodzeń zmiennych osób zajmujących w Banku stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli

- wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, w tym proponowania celów dla poszczególnych członków Zarządu;
- ustalenia celów zarządczych (wspólnych), celów nadzorowanego Obszaru i celów indywidualnych oraz ich wag dla poszczególnych Członków Zarządu BOŚ S.A.

W okresie sprawozdawczym Komitet wydawał opinie, wnioski i rekomendacje z zakresu polityki wynagrodzeń oraz polityk oceny odpowiedniości. Podjęcie działań wynikających z wydanych opinii, wniosków i rekomendacji należało do kompetencji – odpowiednio – Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu Banku. Wszystkie opinie, wnioski i rekomendacje wydane w 2023 roku zostały uwzględnione i zrealizowane.

Efektami prac Komitetu w 2023 roku było w szczególności:

- wypracowanie propozycji celów zarządczych, celów nadzorowanego obszaru i celów indywidualnych oraz ich wag dla Członków Zarządu BOŚ S.A. na rok 2023, wraz ze stosowną rekomendacją dla Rady Nadzorczej;
- zaopiniowanie oraz rekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia uchwały Zarządu wprowadzającej „Politykę identyfikowania stanowisk, w ramach których pełnione są kluczowe funkcje oraz oceny odpowiedniości kandydatów i osób zajmujących stanowiska pełniące kluczowe funkcje w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- przyjęcie i zaopiniowanie: 1) wyników przeglądu obowiązujących w Banku Polityk różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej, 2) projektu „Informacji na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku”, 3) projektu „Polityki różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- przyjęcie i zaopiniowanie: 1) projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zmieniającej Uchwałę Nr 36/2017 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 6 czerwca 2017 r. w sprawie powoływania i odwoływania członków organu zarządzającego, 2) projektu „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.”, 3) „Programu wdrożeniowego Członków Zarządu BOŚ S.A.”, 4) „Oczekiwanych poziomów kompetencji i innych wymogów dla oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu i członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- przyjęcie i zaopiniowanie: 1) projektu „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.”, 2) „Rekomendowanych poziomów kompetencji i innych wymogów dla oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- rekomendowanie oceny odpowiedniości w odniesieniu do kandydatów na członków Rady Nadzorczej zgłoszonych przez akcjonariuszy;
- rekomendowanie oceny odpowiedniości w odniesieniu do Członków Rady Nadzorczej delegowanych do czasowego pełnienia obowiązków w Zarządzie Banku wraz z propozycją kolegialnej oceny odpowiedniości Zarządu;
- zaopiniowanie zaktualizowanej „Listy stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku Ochrony Środowiska S.A.”;

- zaopiniowanie „Polityki wynagrodzeń Banku Ochrony Środowiska S.A.” wraz z rekomendowaniem Radzie Nadzorczej podjęcia stosownej uchwały w tym zakresie;
- dokonanie przeglądu obowiązującej „Polityki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu BOŚ S.A.”, w tym analiza pochodzących z rynku danych o wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu;
- zaopiniowanie projektu „Sprawozdania z wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2022 rok”;
- przeprowadzenie badania zgromadzonej dokumentacji i sprawdzenia wiarygodności w celu dokonania wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej Banku oraz oceny odpowiedniości kolegialnej Rady Nadzorczej BOŚ S.A., wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Komitetu Audytu Wewnętrznego oraz oceny odpowiedniości kolegialnej Komitetu Audytu Wewnętrznego, wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu oraz oceny odpowiedniości kolegialnej Zarządu BOŚ S.A. wraz z wypracowaniem stosownych rekomendacji dla Rady Nadzorczej;
- zaopiniowanie projektu „Raportu nt. oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w 2022 r., wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia czy polityka wynagradzania w BOŚ SA sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku”;
- zaopiniowanie wysokości wynagrodzeń zmiennych za 2022 r. dla osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (Risk Takers);
- wypracowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w sprawie oceny realizacji ustalonych na rok 2022 celów zarządczych, celów nadzorowanego Obszaru i celów indywidualnych poszczególnych Członków Zarządu, wraz z rozliczeniem wynagrodzenia zmiennego za lata 2019 oraz 2021 r.;
- wypracowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w zakresie podjęcia uchwał dotyczących wszczęcia postępowań kwalifikacyjnych na stanowiska Członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu;
- zaopiniowanie wyników analizy istotności wpływu poszczególnych spółek zależnych na profil ryzyka Banku, wg stanu na dzień 30.06.2023 r., zgodnie z Polityką wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.;
- zaopiniowanie materiałów przygotowanych na zlecenie KWN, w tym materiału dotyczącego „Istotnych zdarzeń w obszarze nadzorowanym przez HR”.

Ponadto w bieżącym roku Komitet:

- 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 2023 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;

- 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.

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 2023 roku Komitet ds. Ekologii pracował w następującym składzie:

- Andrzej Matysiak – Przewodniczący Komitetu
- Tadeusz Wyrzykowski – Wiceprzewodniczący Komitetu
- Piotr Bielarczyk – Członek Komitetu
- Marian Niemirski – Członek Komitetu (od 23.06.2023 r.)
- Waldemar Trelka – Członek Komitetu (od 23.06.2023 r.).

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

W 2023 roku odbyło się 7 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: Dyrektorzy i pracownicy komórek organizacyjnych usytuowanych w Pionie Analiz, Strategii i Ekologii.

W 2023 roku tematyka posiedzeń Komitetu koncentrowała się przede wszystkim wokół kwartalnych sprawozdań z proekologicznej działalności Banku, w tym także dotyczących współpracy z Narodowym oraz Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Komitet ds. Ekologii regularnie rozpatrywał powyższe sprawozdania, wydając dla Rady Nadzorczej stosowne rekomendacje co do ich przyjęcia.

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

- stan portfela kredytów proekologicznych z uwzględnieniem stopnia zaangażowania w kierunki działalności proekologicznej wskazane w „Strategii 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.

Poza wskazanymi powyżej sprawozdaniami, Komitet omawiał także inne istotne zagadnienia z obszaru ekologii, wydając stosowne rekomendacje dla Rady Nadzorczej. W szczególności Komitet rozpatrzył w 2023 roku następujące opracowania:

- Raport z realizacji Strategii ESG,
- Strategię ESG Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na lata 2024-2026,
- Projekt aktualizacji Polityki Klimatycznej oraz Polityki Środowiskowej,
- materiały wynikające z planu pracy Komitetu bądź stanowiące realizację zaleceń Komitetu:
 - o Cele dekarbonizacji Grupy BOŚ w ramach inicjatywy Science Based Targets,
 - o Małe elektrownie wodne - potencjał rozwoju i ewentualne bariery,
 - o Prosument wirtualny i zbiorowy. Nowe modele instalacji prosumenckich,
 - o Informacja dotycząca taksonomii i sprzedaży ekologicznej wybranych banków w Polsce w 2022 roku – opracowanie na podstawie publicznie dostępnych danych,
 - o Współpraca przy transakcjach BOŚ, WFOŚiGW i NFOŚiGW.

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

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 2023 roku Komitet pracował w następującym składzie:

- Aleksandra Świdorska – Przewodnicząca Komitetu (do 23.06.2023 r.), a następnie Członek Komitetu;
- Wojciech Krawczyk – Przewodniczący Komitetu (od 23.06.2023 r.)
- Tadeusz Wyrzykowski – Wiceprzewodniczący Komitetu
- Iwona Marciniak – Członek Komitetu (do 29.06.2023 r.)
- Emil Ślęzak – Członek Komitetu (do 8.02.2023 r.)
- Piotr Sadownik – Członek Komitetu
- Paweł Trętowski – Członek Komitetu (od 23.06.2023 r.)

W 2023 roku posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu i potrzebami Banku.

W 2023 roku odbyło się 11 posiedzeń Komitetu, 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 2023 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:
 - Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w BOŚ S.A.,
 - Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w BOŚ S.A.,
 - Polityki zarządzania ryzykiem koncentracji w BOŚ S.A.,
 - 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.,
 - o Długoterminowego planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych BOŚ S.A. na lata 2024-2026,
 - o Strategii Płynnościowej BOŚ S.A. na lata 2024-2026,
 - o Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w BOŚ S.A.,
 - o Polityki zarządzania ryzykiem modeli w BOŚ S.A.,
 - o Polityki zarządzania ryzykiem ESG w BOŚ S.A.,
 - o Polityki zarządzania ryzykiem biznesowym i strategicznym 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,
 - statusu Projektów: Digitalizacja procesów detalicznych oraz Nowy Proces Kredytowy (NPK) Korpo.

Ponadto w roku bieżącym Komitet przygotował dla Rady Nadzorczej rekomendację w sprawie oceny systemu zarządzania ryzykiem w BOŚ S.A. w 2023 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.

4. Informacja nt. spełniania kryteriów niezależności przez Członków Rady Nadzorczej w 2023 roku

W 2023 r. w skład Rady Nadzorczej BOŚ S.A. wchodził:

- 1) Piotr Bielarczyk
- 2) Wojciech Krawczyk (od 23.06.2023 r.)
- 3) Iwona Marciniak (do 29.06.2023 r.)
- 4) Andrzej Matysiak

- 5) Marian Niemirski (od 23.06.2023 r.)
- 6) Piotr Sadownik
- 7) Paweł Sałek (do 25.10.2023 r.)
- 8) Emil Ślązak (do 8.02.2023 r.)
- 9) Aleksandra Świdorska
- 10) Waldemar Trelka (od 23.06.2023 r.)
- 11) Paweł Trętowski (od 23.06.2023 r.; z tym samym dniem delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu)
- 12) Tadeusz Wyrzykowski

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.,

oceniła, 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 2023 r.:

- kryteria niezależności spełniało 7 osób:
 - o Pan Wojciech Krawczyk, Pan Marian Niemirski, Pan Piotr Sadownik, Pan Paweł Sałek, Pan Emil Ślązak, Pani Aleksandra Świdorska, Pan Waldemar Trelka;
- kryteriów niezależności nie spełniało 5 osób:
 - o Pani Iwona Marciniak, Pan Andrzej Matysiak, Pan Paweł Trętowski, Pan Tadeusz Wyrzykowski - z uwagi na powiązania zawodowe z akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w akcjonariacie BOŚ S.A.;
 - 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 kryteria niezależności określone w Ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach,

firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym spełniało na koniec 2023 roku troje członków tego Komitetu (Pani A. Świdorska, Pan M. Niemirski, Pan P. Sadownik), natomiast dwóch członków nie spełniało tych kryteriów (Pan P. Trętowski, Pan T. Wyrzykowski). A zatem warunek, że większość członków Komitetu Audytu Wewnętrznego, w tym jego Przewodniczący, powinna spełniać kryteria niezależności, był na koniec 2023 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 2023 rok w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym;
- wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku Banku za 2023 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 2023 roku (skonsolidowane sprawozdanie finansowe),
- 2) rocznego sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku (jednostkowe sprawozdanie finansowe),
- 3) sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2023 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 8 marca 2024 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 21 maja 2024 r. – Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu dotyczący podziału zysku Banku za 2023 rok, zgodnie z którym osiągnięty w 2023 roku zysk w wysokości 61 701 tys. zł. (sześćdziesiąt jeden milionów siedemset jeden 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 2023 roku Rada Nadzorcza nie zlecała doradcom wykonania badań, a Bank nie poniósł z tego tytułu żadnych kosztów.

8. Istotne informacje po upływie okresu sprawozdawczego

Pan Waldemar Trelka złożył z dniem 5 marca 2024 r. rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. w dniu 11 marca 2024 r. dokonało zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku, poprzez:

- 1) odwołanie ze składu Rady:
 - Piotra Bielarczyka
 - Andrzeja Matysiaka
 - Mariana Niemirskiego
 - Piotra Sadownika
 - Pawła Trętowskiego
 - Tadeusza Wyrzykowskiego
- 2) powołanie do składu Rady:
 - Marcina Liberadzkiego
 - Marcina Likierskiego
 - Władysława Mańkuta
 - Adama Rucińskiego
 - Marzenny Sendeckiej
 - Artura Stefańskiego
 - Piotra Wybieralskiego

Rada Nadzorcza wybrała spośród swoich członków:

- Adama Rucińskiego na funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Artura Stefańskiego na funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Marzennę Sendecką na funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej.

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

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

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej spełniają kryteria niezależności.

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



Adam Ruciński