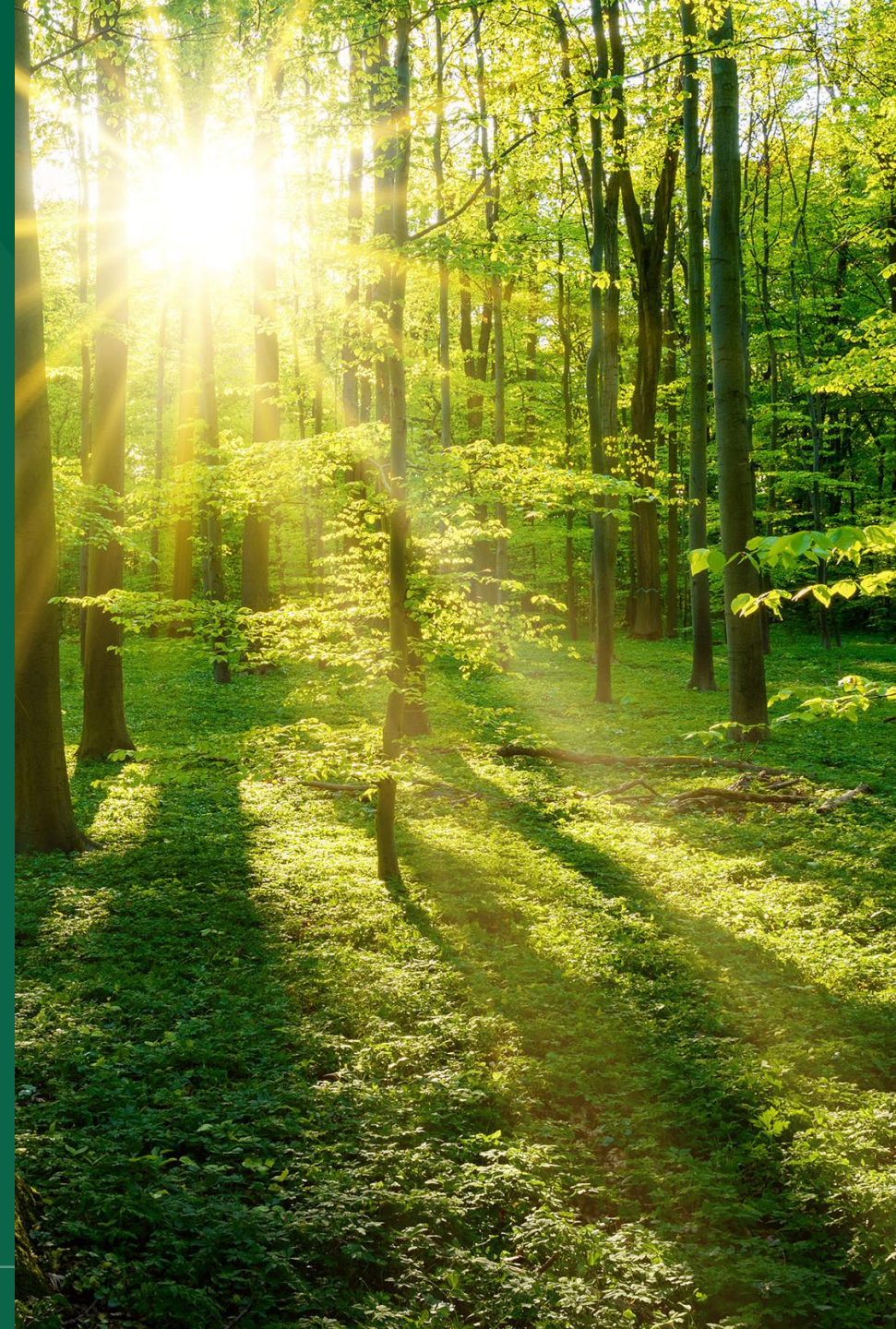




# Ramy Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych

Listopad 2024



<b>1. Bank Ochrony Środowiska S.A.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Ramy Zielonych Dłużnych Instrumentów Banku Ochrony Środowiska S.A.....</b>	<b>9</b>
<b>3. Wykorzystanie środków.....</b>	<b>11</b>
<b>4. Proces Oceny i Selekcji Projektów.....</b>	<b>14</b>
<b>5. Zarządzanie środkami.....</b>	<b>16</b>
<b>6. Raportowanie.....</b>	<b>17</b>
<b>7. Przegląd zewnętrzny.....</b>	<b>19</b>
<b>8. Nota prawna.....</b>	<b>20</b>



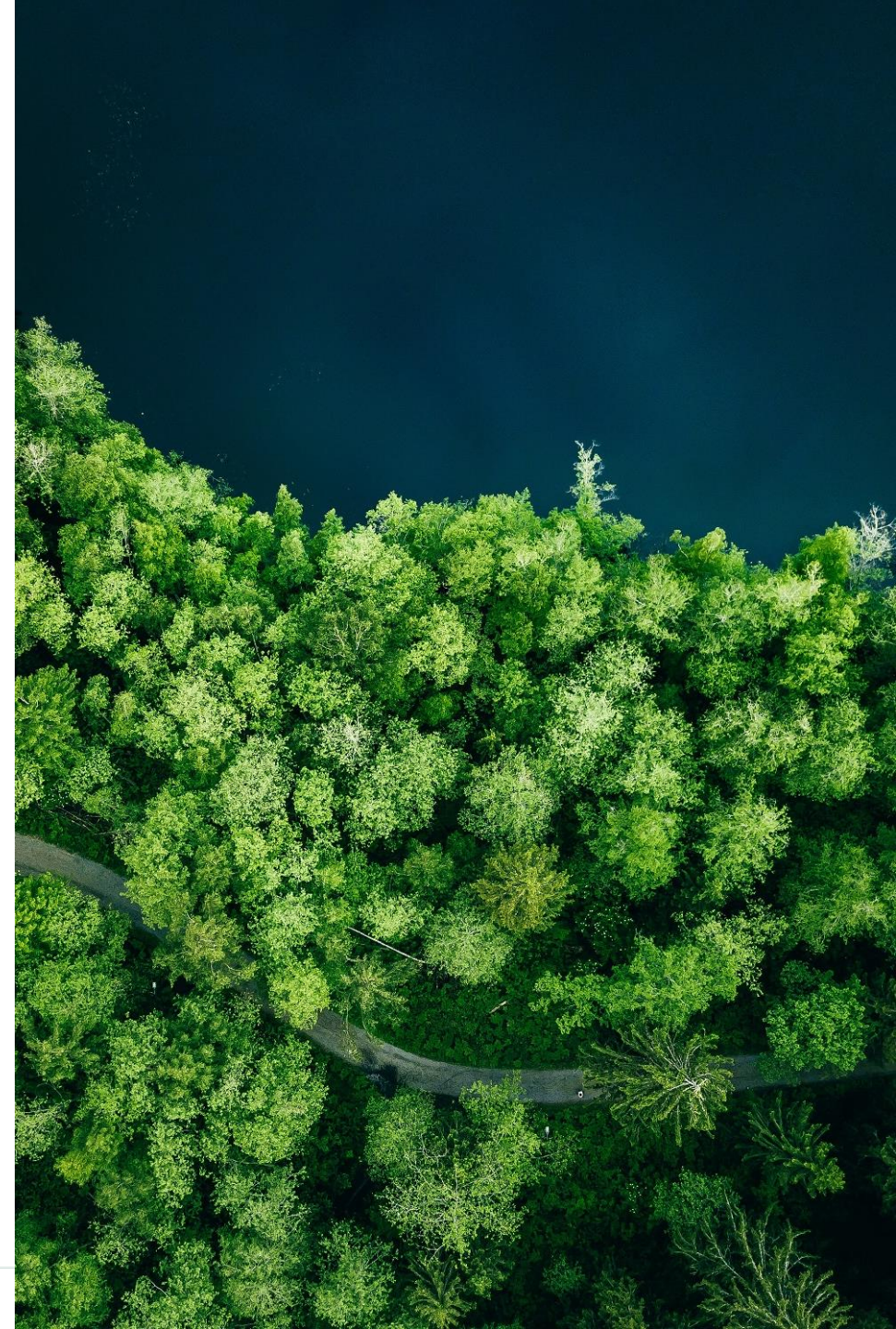
# Bank Ochrony Środowiska S.A.

Bank Ochrony Środowiska S.A. („BOŚ S.A.”, „Bank”) jest jednym z filarów systemu finansowania ochrony środowiska w Polsce. Od przeszło 33 lat koncentruje się na zapewnieniu dostępności środków na projekty ekologiczne. W tym czasie Bank udzielił ponad 90 tys. kredytów na finansowanie przedsięwzięć ekologicznych w kwocie powyżej 30 mld zł. Dzięki nim wykonano dziesiątki tysięcy inwestycji proekologicznych o wartości przekraczającej 60 mld zł. Bank stawia na umiejętność strukturyzowania transakcji w obszarze związanym z Europejskim Zielonym Ładem. Dąży do aktywnego uczestnictwa w zielonej transformacji polskiej gospodarki.

Grupę Kapitałową Banku Ochrony Środowiska S.A. tworzy Bank wraz z jego jednostkami bezpośrednio zależnymi, tj. Domem Maklerskim BOŚ S.A. i BOŚ Leasing Eko Profit S.A. oraz jednostką pośrednio zależną, tj. MS Wind Sp. z o.o. Od 1997 akcje Banku notowane są na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Głównym akcjonariuszem Banku jest Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

Bank przywiązuje szczególną wagę do realizacji celów zrównoważonego rozwoju (SDG)<sup>1</sup> przyjętych przez państwa członkowskie Organizacji Narodów Zjednoczonych w rezolucji Zgromadzenia Ogólnego „Przekształcamy nasz świat: Agenda na rzecz zrównoważonego rozwoju 2030” z 25 września 2015 roku („Agenda 2030”).

<sup>1</sup><https://sdgs.un.org/goals#goals>





# Bank Ochrony Środowiska S.A.

Bank w grudniu 2021 r. opracował i wdrożył strategię ESG („**Strategia ESG**”),  
W grudniu 2023 r. została przyjęta zaktualizowana Strategia ESG Grupy  
Kapitałowej BOŚ na lata 2024-2026 <sup>2</sup>

Strategia ESG została ujęta w zakresie oddziaływań wewnętrznych i zewnętrznych w podziale na trzy filary odnoszące się do czynników: E (environmental – środowiskowych), S (social- społecznych) i G (governance – ładu korporacyjnego):

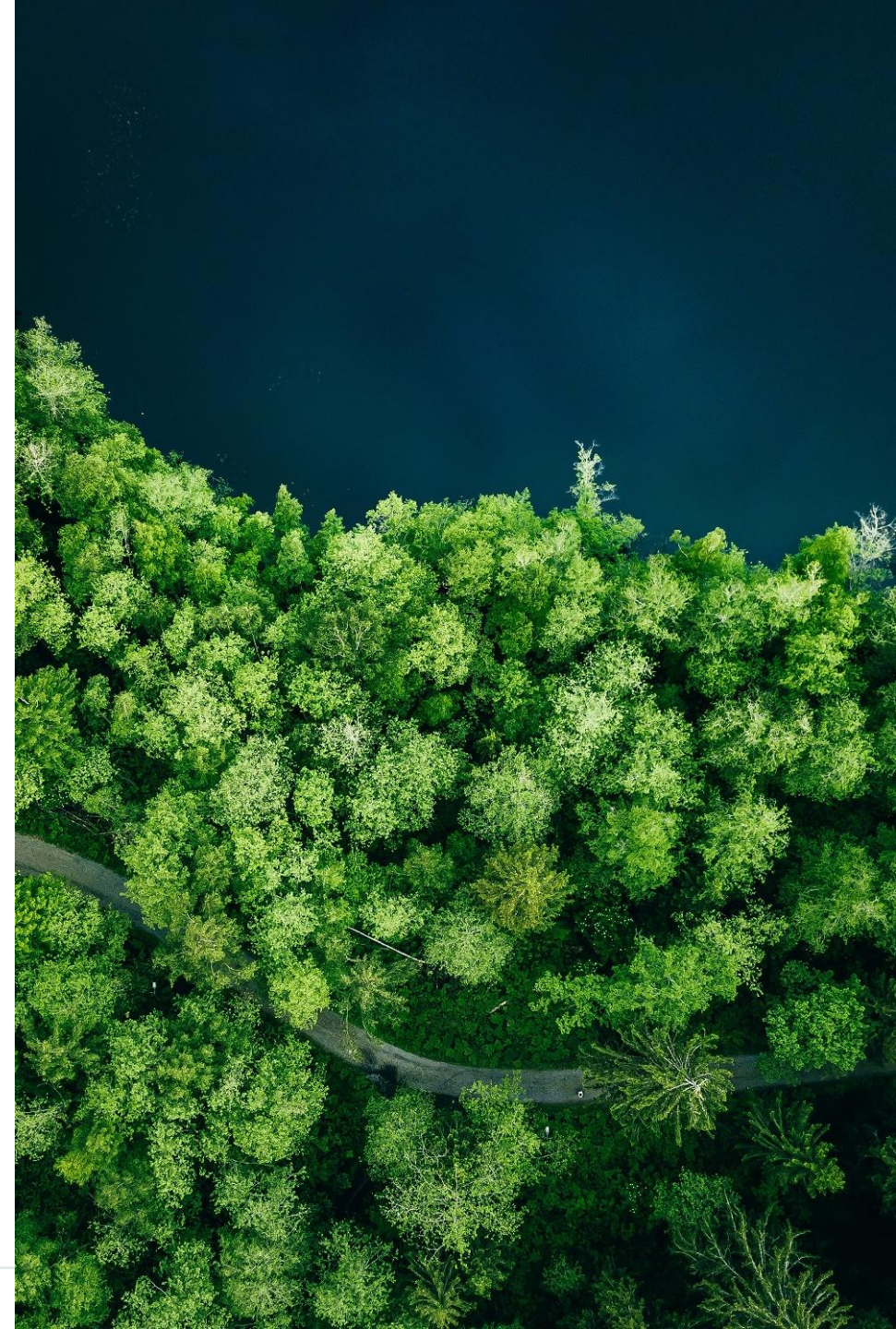
- Lider zielonej zmiany,
- Bank aktywny społecznie,
- Świadoma organizacja.

Cele naszej Strategii ESG są mierzalne i umożliwiają monitorowanie jej realizacji.

Co roku przygotowujemy Raport ESG, który ocenia nasze postępy. Poddajemy się także ocenie niezależnym audytom.

W 2021 roku po raz pierwszy uzyskaliśmy Rating ESG, który w kolejnych latach (2022 i 2023) sukcesywnie poprawialiśmy.

<sup>2</sup> <https://www.bosbank.pl/ESG/esg/strategia-i-raport-esg>



## W Strategii ESG Bank zobowiązuje się do działań takich jak:

- Aktywne angażowanie się w finansowanie zrównoważonych inwestycji,
- Wdrażanie najwyższych standardów zarządzania własnym oddziaływaniem na środowisko,
- Edukacja i udział w partnerstwach wspierających zrównoważony rozwój gospodarczy,
- Tworzenie przyjaznego miejsca pracy, z jasnymi zasadami zatrudnienia, poszanowaniem różnorodności, wspierającego rozwój pracowników
- Prowadzenie działalności w sposób transparentny z wykorzystaniem najlepszych rynkowych praktyk w zakresie ESG,
- Efektywne zarządzanie ryzykiem ESG.

Bank wspiera realizację następujących celów zrównoważonego rozwoju ustanowionych przez Organizację Narodów Zjednoczonych w Agendzie 2030:





# Bank Ochrony Środowiska S.A.

Misją Banku jest kompleksowe finansowanie i wspieranie zielonej transformacji.

Wizja: BOŚ specjalistycznym bankiem pierwszego wyboru dla firm, które chcą realizować inwestycje proekologiczne. Jesteśmy wartościowym partnerem w usługach bankowych.

Więcej informacji na temat strategii i celów ESG Banku, w tym odpowiedzialności środowiskowej oraz o pozostałych filarach Strategii ESG, można znaleźć na dedykowanej stronie internetowej<sup>3</sup>.

W roku 2021 Bank wprowadził Politykę Klimatyczną („**Polityka**”)<sup>4</sup>, której celami są:

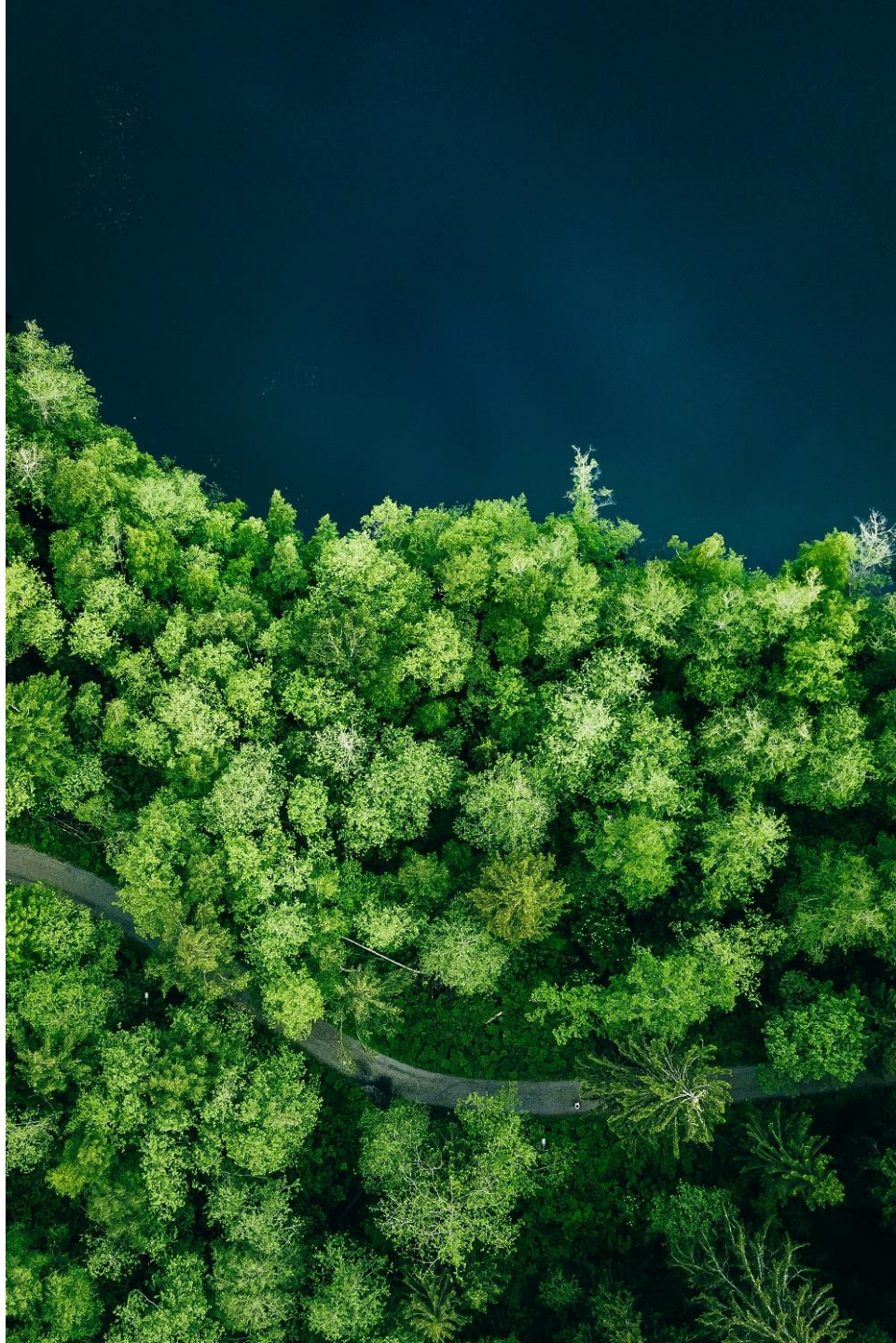
- przeciwdziałanie zmianom klimatu oraz adaptacja do zmian klimatu,
- osiągnięcie przez Bank celów w zakresie redukcji emisji zgodnie z zapisami Strategii ESG.

Cele Polityki będą realizowane poprzez działania skoncentrowane na:

- ograniczaniu śladu węglowego Banku,
- wspieraniu transformacji klimatycznej klientów, w tym w kierunku niskoemisyjności działalności gospodarczej,
- ograniczaniu finansowania sektorów i projektów wysokoemisyjnych,
- zarządzaniu ryzykiem związanym ze zmianami klimatu,
- wykorzystaniu szans i ewentualnych pozytywnych skutków zmian klimatu.

<sup>3</sup> <https://www.bosbank.pl/ESG/esg/strategia-i-raport-esg>

<sup>4</sup> [https://www.bosbank.pl/\\_data/assets/pdf\\_file/0013/40333/Polityka-klimatyczna\\_14.12.2023\\_PL.pdf](https://www.bosbank.pl/_data/assets/pdf_file/0013/40333/Polityka-klimatyczna_14.12.2023_PL.pdf)



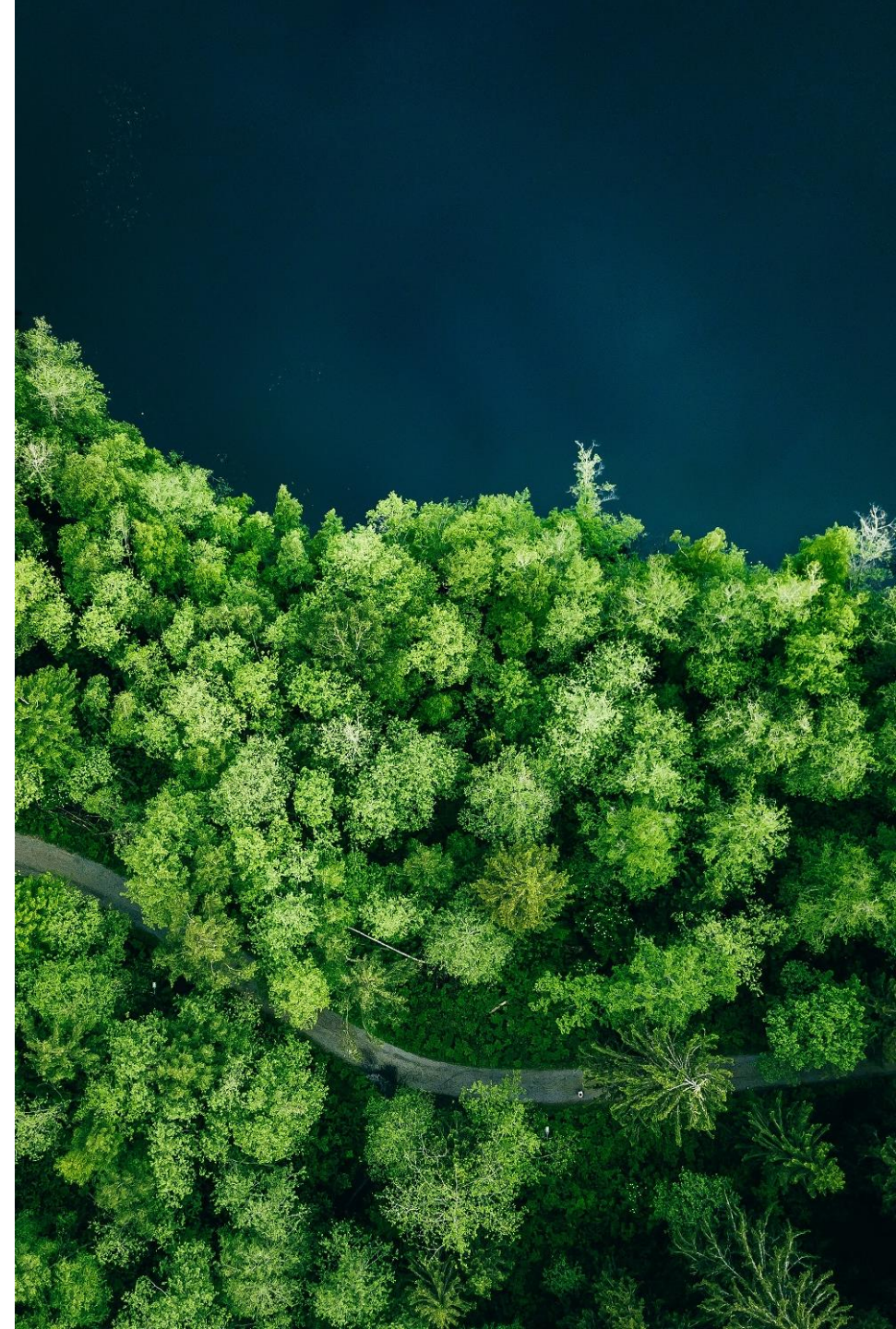


# Bank Ochrony Środowiska S.A.

Bank co roku wylicza ślad węglowy i poddaje wyliczenia niezależnej weryfikacji. W aktywności operacyjnej (zakres 1 i 2) Bank dąży do osiągnięcia neutralności klimatycznej, rozumianej jako zerowa emisja netto, począwszy od 2030 r. Konsekwentnie podejmuje działania mające na celu zmniejszenie śladu węglowego. Dążymy do jak największego wykorzystania energii odnawialnej przez całą Grupę Kapitałową. Misją Banku jest promowanie świadomości ekologicznej oraz edukacja pracowników, klientów oraz partnerów biznesowych. Bank stale rozszerza ofertę, tak aby odpowiadała na potrzeby środowiskowe oraz zapewnia ekspertyzę i wsparcie merytoryczne Inżynierów Ekologów z zakresu zielonej transformacji oraz taksonomii.

Bank wspiera transformację klimatyczną klientów i partnerów poprzez:

- 1) finansowanie zielonych projektów,
- 2) oferowanie produktów dedykowanych finansowaniu przedsięwzięć wspierających:
  - przeciwdziałanie zmianom klimatu i adaptację do zmian klimatu, w tym m.in. odnawialne źródła energii, efektywność energetyczną, technologie niskoemisyjne, redukcję emisji zanieczyszczeń, zmniejszanie emisyjności podmiotów gospodarczych,
  - sprawiedliwą transformację podmiotów z branż wysokoemisyjnych i energochłonnych w kierunku ograniczania emisji, w tym m.in. poprzez wykorzystanie gazu jako paliwa przejściowego,



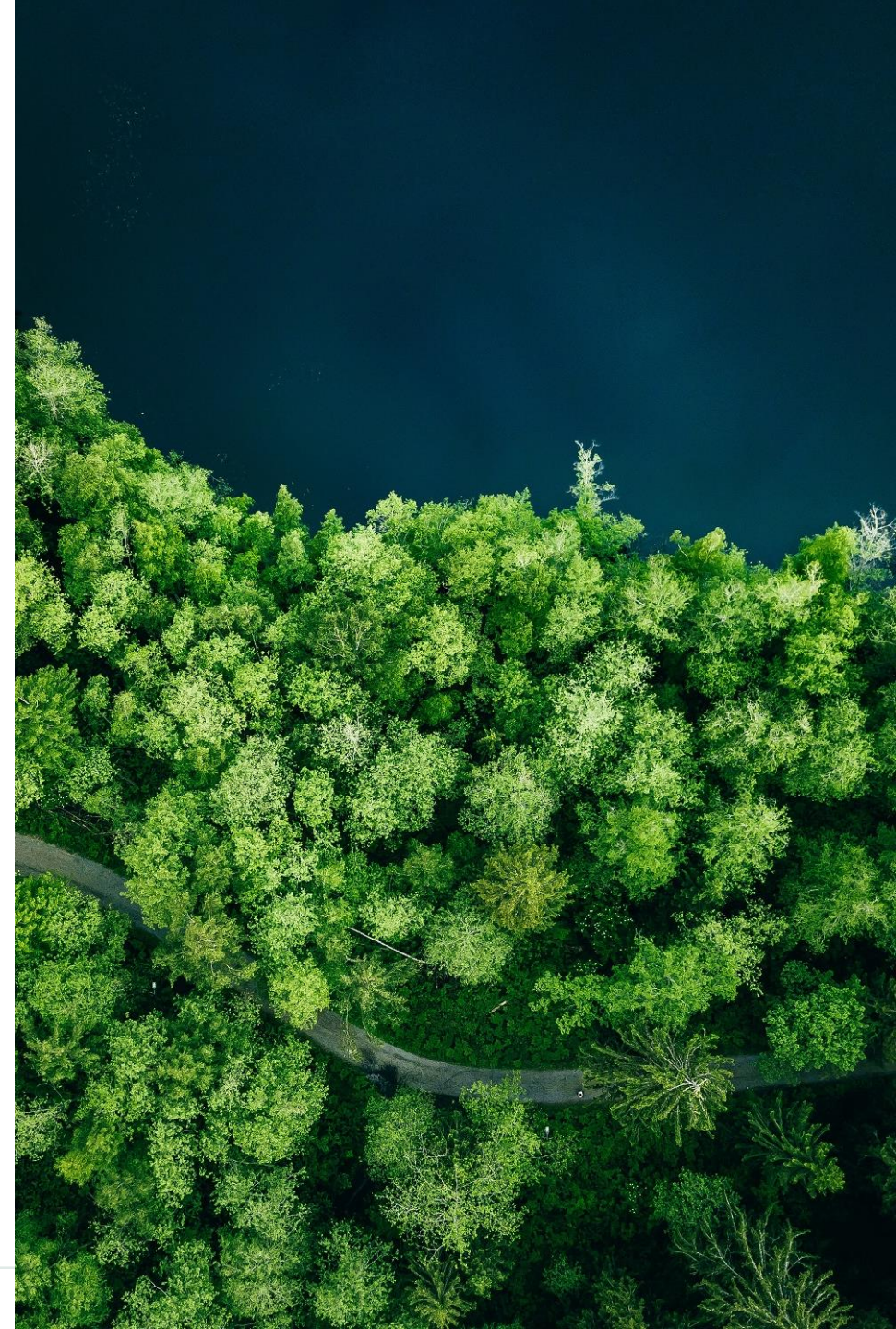


# Bank Ochrony Środowiska S.A.

- 3) współpracę z organizacjami zaangażowanymi w działania na rzecz klimatu,
- 4) przystąpienie i wdrażanie porozumień i deklaracji klimatycznych, w tym Partnerstwa na rzecz celów Agendy 2030,
- 5) działalność edukacyjną oraz udział w dialogu rynkowym dotyczącym zrównoważonego finansowania,
- 6) dzielenie się wiedzą ekspertów bankowych z obszaru ekologii i klimatu.

Bank jest statutowo ukierunkowany na realizację działań generujących pozytywne skutki dla ochrony środowiska.

Według stanu na dzień sporządzenia Zasad udział portfela kredytów proekologicznych (według wewnętrznych zasad kwalifikacji transakcji do portfela proekologicznego) wynosi 40%, a Bank konsekwentnie dąży do wzrostu portfela w następnych latach.





# Ramy Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych BOŚ S.A. (1/2)

Niniejsze **Ramy Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych** („Zasady”) oparte są na „Niewiążących wytycznych dotyczących procesu emisji Zielonych Obligacji” (ang.: *Green Bond Principles*) („**GBP**”) opublikowanych przez Międzynarodowe Stowarzyszenie Rynków Kapitałowych (ang.: *International Capital Market Association*) („**ICMA**”) ostatnio aktualizowanych w czerwcu 2022 r.<sup>5</sup>. Zasady podlegają przeglądom i są aktualizowane oraz rozszerzane w miarę rozwoju GBP i praktyk rynkowych oraz w zależności od potrzeb. Aktualne Zasady dostępne są na stronie internetowej Banku.

Zasady opierają się na następujących kluczowych elementach:

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

ICMA zaleca, aby emitent przed emisją wyznaczył niezależny podmiot dokonujący oceny zewnętrznej w celu potwierdzenia zgodności emitowanych zielonych dłużnych instrumentów finansowych lub ustanowionego programu emisji zielonych dłużnych instrumentów finansowych z czterema kluczowymi elementami GBP opisanymi powyżej. Ponadto ICMA rekomenduje wyznaczenie niezależnego podmiotu celem zweryfikowania zarządzania środkami pozyskanymi z zielonych dłużnych instrumentów finansowych i wykorzystania ich zgodnie z ramami zielonych dłużnych instrumentów finansowych danego emitenta.

<sup>5</sup> <https://www.icmagroup.org/sustainable-finance/the-principles-guidelines-and-handbooks/green-bond-principles-gbp/>



# Ramy Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych BOŚ S.A. (2/2)

Prezentowane Zasady mają na celu określenie wspólnych zielonych ram dla emitowanych przez Bank zielonych dłużnych instrumentów finansowych (np. obligacji zwykłych, obligacji podporządkowanych albo bankowych papierów wartościowych, zarówno oferowanych w ramach oferty publicznej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylecia dyrektywy 2003/71/WE, jak i w ramach oferty niepublicznej, denominowanych w PLN lub w EUR) („Zielone Dłużne Instrumenty Finansowe”). Wpływy z emisji Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych zostaną wykorzystane zgodnie z niniejszymi Zasadami na finansowanie i refinansowanie Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów. Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych serii Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych zostaną przedstawione w dokumentacji dla danej serii Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych.



# Wykorzystanie środków (1/3)

BOŚ S.A. zamierza przeznaczyć wpływy z tytułu emisji Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych na udzielanie nowych lub refinansowanie istniejących Kredytów, z których środki przeznaczone są na finansowanie projektów zaliczonych przez Komitet ds. ESG i Zielonych Projektów do **Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów**. Do Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów zaliczane są projekty, co do których Komitet ds. ESG i Zielonych Projektów stwierdził, że spełniają kryteria opisane w niniejszych Zasadach i mają pozytywny wpływ na środowisko, a w szczególności przyczyniają się do przejścia na gospodarkę niskoemisyjną i odporną na zmiany klimatu zgodnie z celami paryskiego porozumienia klimatycznego („**Kryteria**”). Dla potrzeb niniejszego dokumentu, pod pojęciem Kredytu rozumie się kredyty udzielane przez Bank podmiotom trzecim oraz obligacje nabywane przez Bank na rynku pierwotnym („**Kredyt**”). Kwalifikowany Portfel Zielonych Projektów może zostać rozszerzony o projekty z innych sektorów i kategorii zapewniających korzyści środowiskowe, które nie zostały opisane w niniejszych Zasadach, pod warunkiem aktualizacji niniejszych Zasad oraz niezależnej opinii eksperckiej potwierdzającej zgodność niniejszych Zasad z GBP.

Zgodnie z przyjętą Strategią ESG, Bank realizuje obowiązki wynikające z regulacji w zakresie tzw. taksonomii (systematyki) UE, zgodnie z harmonogramem publikowanych aktów prawnych. Intencją Banku jest finansowanie w ramach Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów, zgodnie z najlepszą wiedzą i w najwyższym aktualnie możliwym stopniu, projektów spełniających kryteria techniczne tzw. systematyki zielonych aktywów UE.

Dodatkowo, w przypadku refinansowania projektów zaliczanych do Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów zastosowany zostanie okres wsteczny (ang. *look back period*) wynoszący maksymalnie 2 lata od daty emisji Zielonej Obligacji, co oznacza, iż refinansowaniu podlegać będą jedynie Kredyty udzielone nie później niż 2 lata przed datą emisji Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych, z których wpływy z emisji przeznaczone zostaną na refinansowanie takich Kredytów.

Emisje dłużnych instrumentów finansowych wspierać będą działania w czterech głównych sektorach, takich jak: energetyka, budownictwo, przemysł oraz transport i logistyka, zgodnie ze Strategią Banku, która definiuje dziedziny wyróżniające się największym potencjałem redukcji emisji gazów cieplarnianych.



# Wykorzystanie środków (2/3)

Poniżej przedstawiono podstawowe Kategorie projektów oraz przykładowe inwestycje kwalifikujące się do wykorzystania wpływów z emisji Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych:

Kategoria projektu	Przykładowe inwestycje do finansowania	Cele zrównoważonego rozwoju	Wskaźniki potencjalnego wpływu
<b>1. Energetyka</b>	<b>Odnawialne źródła energii:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Nabywanie, budowa, rozwój, eksploatacja i produkcja energii z odnawialnych źródeł, takich jak:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Energia wiatrowa</li> <li>▪ Energia słoneczna (technologia fotowoltaiczna)</li> <li>▪ Hydroenergia</li> <li>▪ Energia geotermalna</li> <li>▪ Bioenergia (energia pochodząca z biomasy, biogazu lub biopłynów)</li> </ul> </li> <li>➤ Aktywa przesyłowe przeznaczone do podłączenia aktywów związanych z produkcją energii odnawialnej do sieci</li> <li>➤ Wytwarzanie urządzeń służących produkcji energii odnawialnej</li> </ul>		Łagodzenie zmian klimatu
<b>2. Budownictwo</b>	<b>Budownictwo zrównoważone i termomodernizacja:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Termomodernizacja i renowacja budynków</li> <li>➤ Budowa nowych budynków spełniających standardy certyfikacji ustanowione na poziomie krajowym i międzynarodowym lub spełniających kryteria taksonomii UE</li> <li>➤ Montaż konserwacja i naprawa stacji ładowania pojazdów elektrycznych w budynkach (i na parkingach przy budynkach)</li> <li>➤ Montaż, konserwacja i naprawa instrumentów i urządzeń do pomiaru, regulacji i kontroli charakterystyki energetycznej budynku</li> <li>➤ Wymiana źródeł energii na mniej emisyjne (odnawialne źródła energii, wysokosprawna kogeneracja), z wyłączeniem wymiany na inne źródła węglowe.</li> </ul>		Łagodzenie zmian klimatu

# Wykorzystanie środków (2/3)

Kategoria projektu	Przykładowe inwestycje do finansowania	Cele zrównoważonego rozwoju	Wskaźniki potencjalnego wpływu
<b>3.Przemysł</b>	<p><b>Efektywność energetyczna, zapobieganie zanieczyszczeniom, ochrona wód i gospodarka wodna, gospodarka obiegu zamkniętego:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Działania związane z efektywnością energetyczną, takie jak np. modernizacja oświetlenia, odzysk ciepła technologicznego</li> <li>➢ Modernizacja procesów przemysłowych generująca zmniejszenie zużycia energii per saldo lub na jednostkę produktu</li> <li>➢ Zrównoważone gospodarowanie odpadami</li> <li>➢ Urządzenia redukujące emisję zanieczyszczeń do powietrza, do wód lub do gleby</li> <li>➢ Aktywa związane z gospodarką wodną i uzdatnianiem wody takie jak:               <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ rozwój, eksploatacja, dystrybucja i modernizacja stacji uzdatniania wody</li> <li>▪ minimalizacja zużycia wody</li> <li>▪ zapobieganie wyciekom</li> <li>▪ oczyszczalnie ścieków</li> <li>▪ sieci kanalizacyjne</li> </ul> </li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Łagodzenie zmian klimatu</li> <li>▪ Zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola</li> <li>▪ Zrównoważone wykorzystanie i ochrona zasobów wodnych i morskich</li> <li>▪ Przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym</li> </ul>
<b>4.Transport i logistyka</b>	<p><b>Transport niskoemisyjny i infrastruktura dla transportu:</b></p> <p>Aktywa mogą obejmować projekty związane z:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Niskoemisyjnym transportem publicznym (np. floty autobusów zasilanych paliwami alternatywnymi: elektryczne, biopaliwa, wodór), metro i tramwaje</li> <li>▪ transportem kolejowym, zarówno pasażerskim, jak i towarowym, w tym wykorzystanie wodoru</li> <li>▪ transport wodny</li> <li>▪ infrastruktura na potrzeby transportu (rozbudowa sieci kolejowej/metro, projekty w zakresie poprawy przepustowości, modernizacji stacji, logistyka rowerowa)</li> <li>▪ tabor inny niż spalinowy (wymiana taboru)</li> <li>▪ samochody elektryczne</li> <li>▪ ekologiczna żegluga (np. statki napędzane skroplonym gazem ziemnym (LNG))</li> </ul>		<p>Łagodzenie zmian klimatu</p>



# Proces oceny i selekcji projektów

Wszystkie Kredyty służące finansowaniu lub refinansowaniu projektów zaliczanych do Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów, podlegają standardowemu procesowi kredytowemu BOŚ S.A. zgodnie z normalnym tokiem działalności, w tym:

- przeprowadzona zostaje procedura "poznaj swojego klienta" (KYC),
- analizowane jest ryzyko kredytowe,
- ustalane jest, czy finansowanie nie narusza limitów koncentracji, w tym limitów branżowych,
- ustalane jest, czy projekt finansowany spełnia wewnętrzne zasady kwalifikacji transakcji do portfela ekologicznego,
- oceniana jest zgodność z taksonomią UE,
- dokonywana jest ocena ryzyk ESG Klienta,

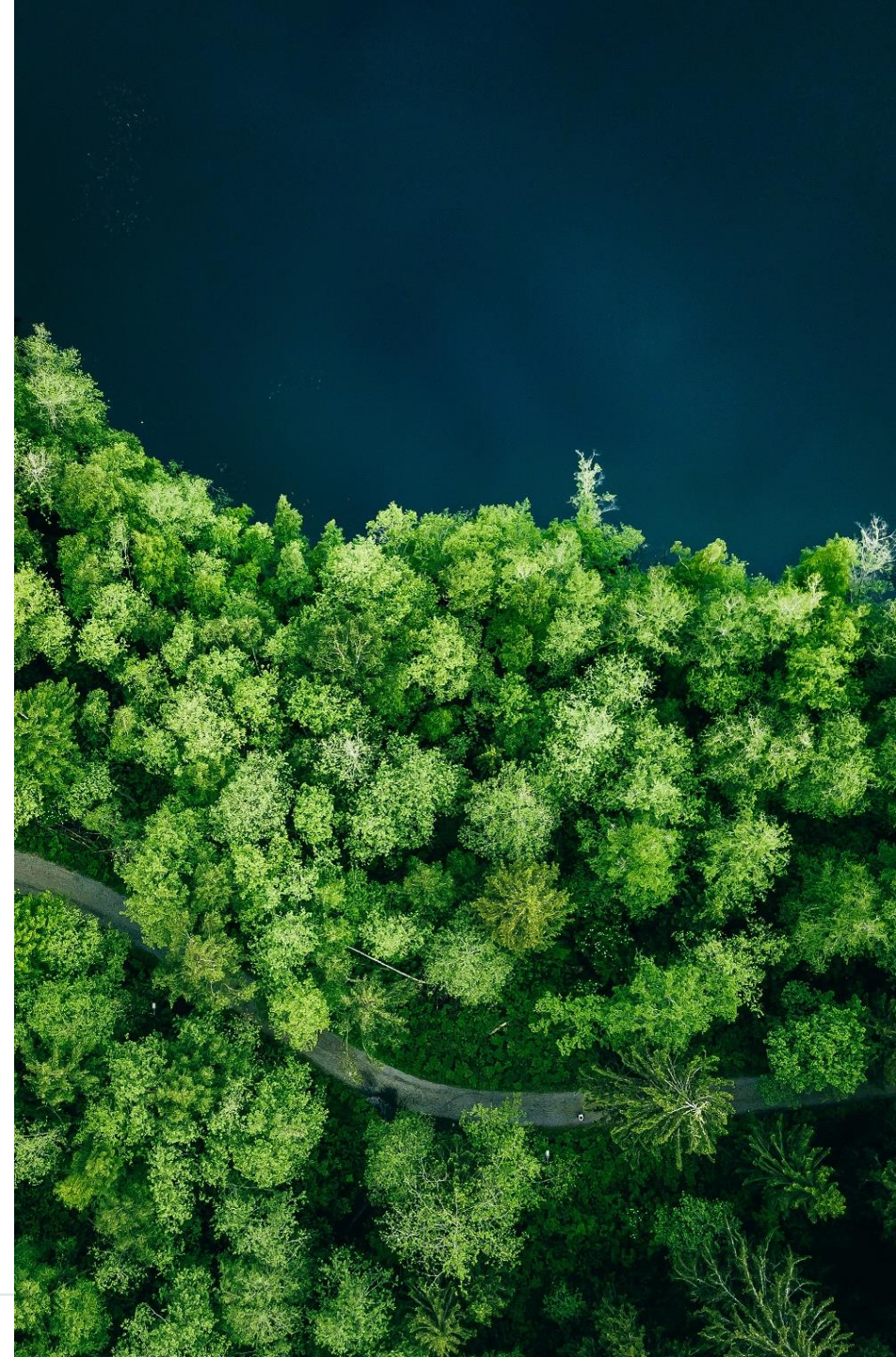
Tylko Kredyty, które zostały zatwierdzone w standardowym procesie kredytowym BOŚ S.A. mogą być brane pod uwagę przy finansowaniu lub refinansowaniu projektów zaliczanych do Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów.

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.

Bank realizuje cele przyjętej Polityki Klimatycznej<sup>6</sup> poprzez działania skoncentrowane głównie na ograniczaniu śladu węglowego Banku, wspieraniu transformacji klimatycznej klientów, w tym w kierunku niskoemisyjności działalności gospodarczej, oraz ograniczaniu finansowania sektorów i projektów wysokoemisyjnych.

W Banku funkcjonuje Komitet ds. ESG i Zielonych Projektów, skupiający przedstawicieli wybranych departamentów Banku, którego zadaniem jest wybór projektów do Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów i monitorowanie puli Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów zgodnie z niniejszymi Zasadami.

<sup>6</sup> [https://www.bosbank.pl/\\_data/assets/pdf\\_file/0013/40333/Polityka-klimatyczna\\_14.12.2023\\_PL.pdf](https://www.bosbank.pl/_data/assets/pdf_file/0013/40333/Polityka-klimatyczna_14.12.2023_PL.pdf)





# Proces oceny i selekcji projektów

Rolą Komitetu ds. ESG i Zielonych Projektów jest w szczególności podejmowanie decyzji w sprawie:

1. wyboru i alokowania projektów do Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów, które będą finansowane lub refinansowane środkami pozyskanymi z emisji Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych,
2. zatwierdzenia rocznych raportów z alokacji i wykorzystania środków z emisji Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych, które będą publikowane na stronie internetowej Banku,
3. zmian w Green Bonds Framework (GBF).

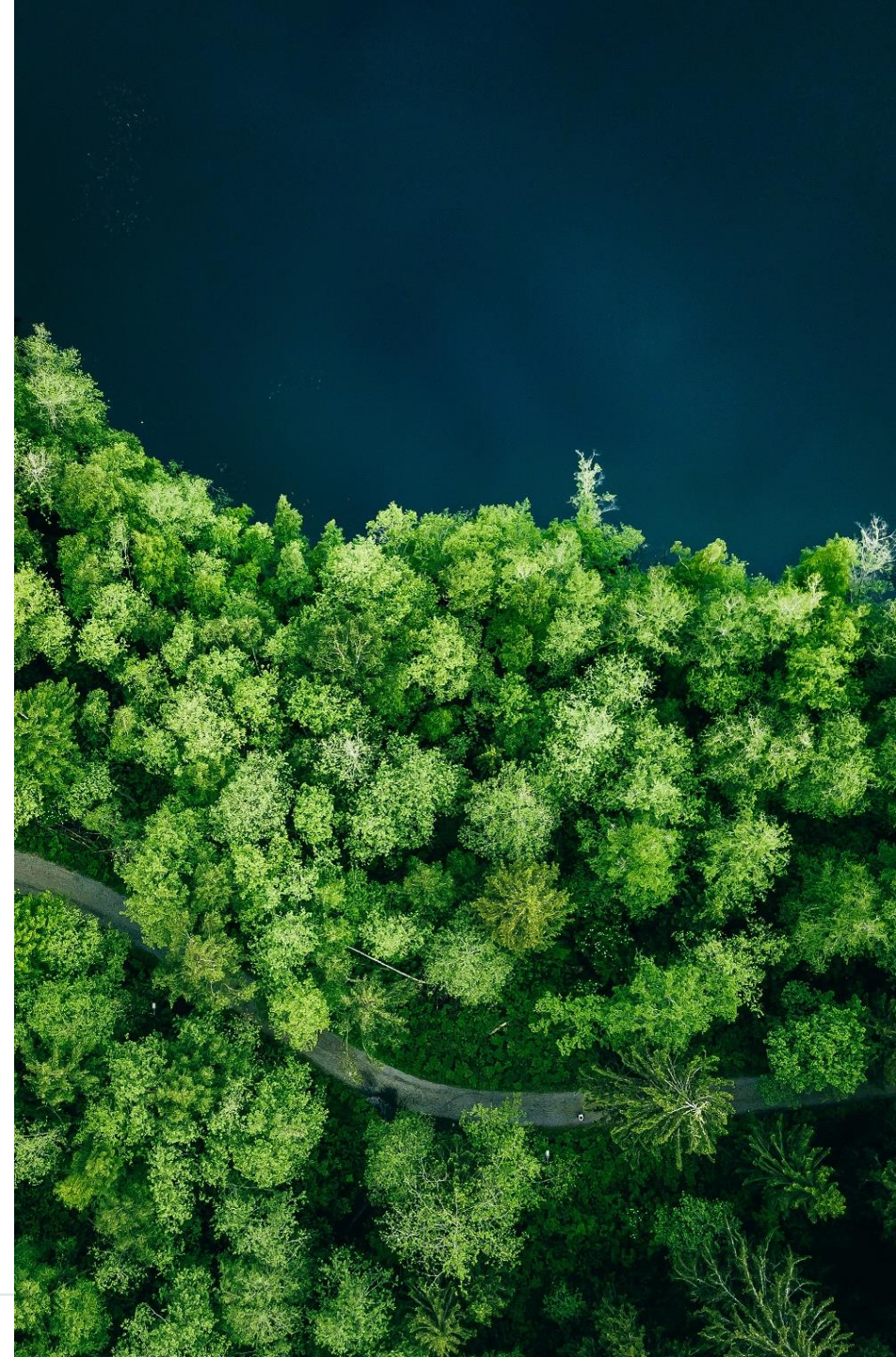
Komitet przyjmuje do wiadomości:

1. raport z monitorowania wykorzystania środków pozyskanych z emisji Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych zgodnie z GBF,
2. wynik okresowego przeglądu Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów pod kątem spełniania wytycznych zawartych w GBF,
3. opinie wystawiane przez niezależnego weryfikatora wraz z ich aktualizacją,
4. informację dotyczącą zmian prawa oraz praktyk rynkowych w zakresie Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych.

Komitet zapewnia, by emitowane przez Bank Zielone Dłużne Instrumenty Finansowe, były zgodne z niniejszymi Zasadami i z najlepszymi praktykami. Komitet ds. ESG i Zielonych Projektów w wypełnianiu swoich zadań może być wspierany przez wykwalifikowane podmioty zewnętrzne.

W skład Komitetu ds. ESG i Zielonych Projektów wchodzi członkowie z następujących obszarów/dziedzin: zarządczego, biznesowego, ryzyka, ekologii i klimatu oraz finansów i operacji.

Komitet ds. ESG i Zielonych Projektów zbiera się przynajmniej raz na kwartał.



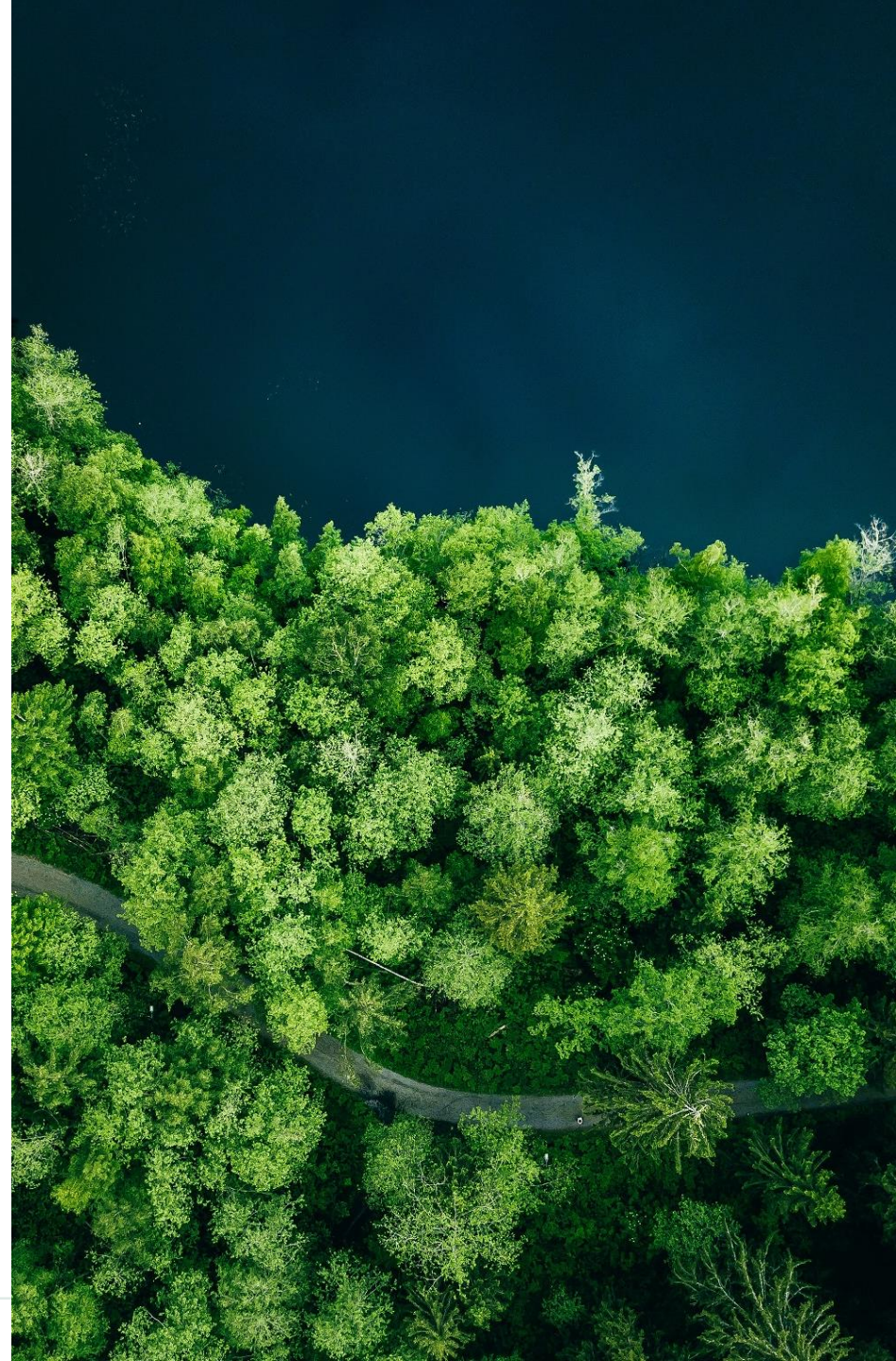


# Zarządzanie środkami

Zielone Dłużne Instrumenty Finansowe emitowane w ramach niniejszych Zasad będą zarządzane przez Bank w sposób portfelowy. Wpływy pozyskane z emisji instrumentów dłużnych zostaną przeznaczone na udzielanie przez Bank Kredytów na finansowanie lub refinansowanie Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów, skonstruowanego na podstawie kryteriów kwalifikacyjnych oraz zgodnie z procesem selekcji i oceny opisanym w pkt 4 "Proces oceny i selekcji projektów" niniejszych Zasad. Projekty będą dodawane lub usuwane z Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów decyzją Komitetu ds. ESG i Zielonych Projektów.

W przypadku spłaty Kredytu służącego finansowaniu lub refinansowaniu projektu zaliczonego do Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów przed terminem wykupu odpowiedniego Zielonego Dłużnego Instrumentu Finansowego, Bank podejmie działania zmierzające do alokacji środków pochodzących ze spłaty na finansowanie lub refinansowanie kolejnego projektu zaliczonego do Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów.

Bank będzie na bieżąco monitorował wykorzystanie wpływów z emisji Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych za pomocą wewnętrznych systemów informatycznych. Wpływy z emisji danej serii Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych będą alokowane do finansowania Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów w ciągu 24 miesięcy od emisji danej serii Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych. Wszelkie wpływy z emisji Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych, które pozostaną nieprzydzielone, zostaną zainwestowane tymczasowo, zgodnie z wytycznymi w zakresie zarządzania środkami pieniężnymi, w środki pieniężne lub ekwiwalent pieniężny lub krótkoterminowe instrumenty płynne. Nieprzydzielone wpływy z emisji Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych nie będą służyły finansowaniu działalności mającej negatywny wpływ na środowisko naturalne.



BOŚ S.A. będzie raz w roku publikować na swojej stronie internetowej Raport dotyczący Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych, który będzie zawierał m.in.:

- kwotę wpływów pozyskanych z emisji Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych i alokowanych na realizację projektów z Kwalifikowanego Portfela Zielonych Projektów w ramach każdej kategorii projektów opisanych w niniejszych Zasadach oraz, jeżeli jest to możliwe, informacje dotyczące rodzaju, liczby i lokalizacji projektów,
- pozostałe saldo wpływów z emisji Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych, które nie zostało jeszcze przydzielone do finansowania lub refinansowania Kwalifikowalnego Portfela Zielonych Projektów,
- w stosownych przypadkach, z zastrzeżeniem zachowania poufności przykłady projektów, które zostały sfinansowane lub refinansowane z wpływów z Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych,
- informacje dotyczące każdej serii Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych z osobna, a także informacje podsumowujące, dotyczące wszystkich istniejących serii Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych Banku.

Bank zamierza ujmować w Raporcie wskaźniki wpływu dla poszczególnych kategorii projektów przedstawione w poniższej tabeli. Zastosowanie poszczególnych wskaźników będzie warunkowane dostępnością informacji oraz danych niezbędnych do kalkulacji wskaźnika.



Kategoria projektu	Wskaźniki potencjalnego wpływu
<b>1. Energetyka</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Szacowana roczna uniknięta emisja gazów cieplarnianych w [Mg CO<sub>2</sub>/rok]</li> <li>• Szacowana roczna produkcja energii ze źródeł odnawialnych w [MWh/rok]</li> <li>• Łączna moc zainstalowanych źródeł odnawialnych [MW]</li> </ul>
<b>2. Budownictwo</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Szacowana roczna redukcja zużycia energii cieplnej w [GJ/rok] lub elektrycznej w [MWh/rok]</li> <li>• % zmniejszenie zużycia ciepła/energii [%]</li> <li>• Szacowana roczna redukcja emisji gazów cieplarnianych w [Mg CO<sub>2</sub>/rok]</li> <li>• Szacowana roczna uniknięta emisja gazów cieplarnianych w [Mg CO<sub>2</sub>/rok]</li> </ul>
<b>3. Przemysł</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Szacowana roczna redukcja zapotrzebowania na energię na jednostkę produktu [kWh/jednostkę produktu], itp.</li> <li>• Szacowana roczna redukcja zużycia energii cieplnej w [GJ/rok] lub elektrycznej w [MWh/rok]</li> <li>• Szacowana ilość unieszkodliwionych odpadów w tym zawierających azbest w [Mg/rok]</li> <li>• Odzysk surowców wtórnych w [Mg/rok]</li> <li>• Szacowane roczna redukcja zużycia wody lub surowców [m<sup>3</sup>/rok], lub [m<sup>3</sup>/jednostkę produktu]</li> <li>• Redukcja emisji zanieczyszczeń (pyłów, dwutlenku siarki, tlenków azotu) w [Mg/rok]</li> <li>• Przepustowość oczyszczalni ścieków [m<sup>3</sup>/d]</li> </ul>
<b>4. Transport i logistyka</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Szacowana roczna uniknięta emisja gazów cieplarnianych w [Mg CO<sub>2</sub>/rok]</li> <li>• Liczba zakupionych pojazdów [szt.]</li> </ul>

Raporty będą sporządzane w cyklach rocznych, po raz pierwszy rok od daty emisji danej serii Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych i udostępniany na stronie internetowej BOŚ S.A. <sup>7</sup>

<sup>7</sup> [www.bosbank.pl/informacje-korporacyjne/relacje-inwestorskie/obligacje](http://www.bosbank.pl/informacje-korporacyjne/relacje-inwestorskie/obligacje)

# Przegląd zewnętrzny

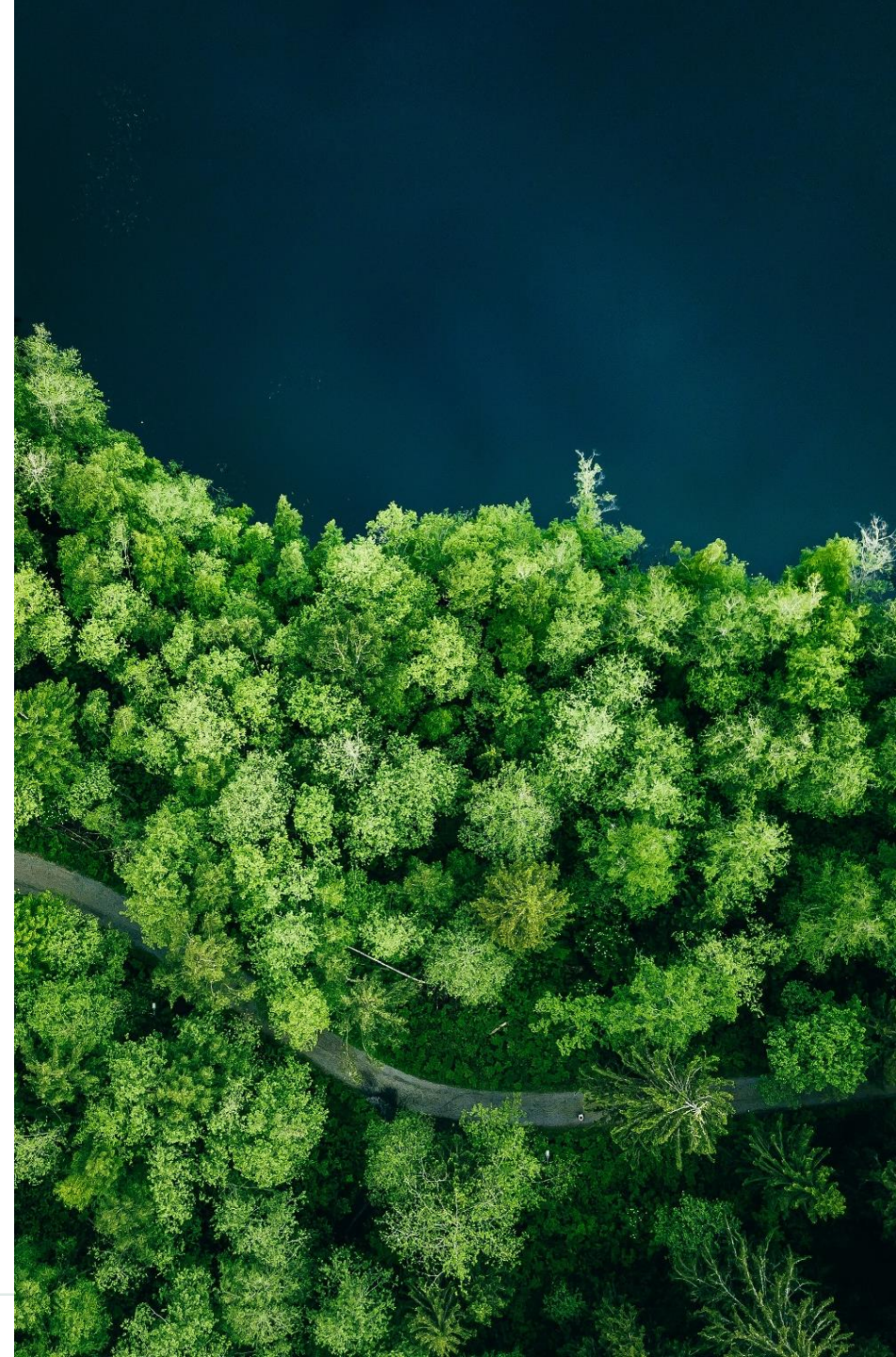
BOŚ S.A. zaangażował Krajową Agencję Poszanowania Energii (KAPE S.A) do pełnienia roli zewnętrznego weryfikatora („**Weryfikator**”), który zweryfikuje:

- zgodność niniejszych Zasad z kluczowymi wymaganiami GBP,
- wybór przez Bank kategorii projektów, które będą finansowane i refinansowane z wpływów z emisji Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych,

co zostanie potwierdzone niezależną opinią ekspercką tzw. "Second Party Opinion" („**SPO**"). SPO będzie dostępna na stronie internetowej BOŚ S.A.<sup>8</sup> W razie wprowadzenia materialnych zmian do niniejszych Zasad, Bank wystąpi do Weryfikatora o dokonanie aktualizacji SPO.

Ponadto KAPE S.A. będzie weryfikował alokację środków pochodzących z emisji na finansowanie i refinansowanie projektów zaliczanych do Kwalifikowalnego Portfela Zielonych Projektów poprzez weryfikację Raportów, o których mowa w pkt 6 Raportowanie.

<sup>8</sup> <https://www.bosbank.pl/informacje-korporacyjne/relacje-inwestorskie/obligacje>







## 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.