

**Sprawozdanie  
z działalności Rady Nadzorczej  
Banku Ochrony Środowiska S.A.  
za 2020 rok**

Warszawa, maj 2021 roku

## Spis treści:

1. Skład Rady Nadzorczej w 2020 r.	str. 3
2. Liczba posiedzeń Rady Nadzorczej w 2020 r.	str. 4
3. Działalność i skład Komitetów Rady Nadzorczej	str. 5
3.1. Komitet Audytu Wewnętrznego	str. 5
3.2. Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji	str. 8
3.3. Komitet ds. Ekologii	str. 10
3.4. Komitet ds. Ryzyka	str. 12
3.5. Komitet Strategii i Rozwoju Banku	str. 15
4. Samoocena pracy Rady Nadzorczej w 2020 roku	str. 16
5. Informacja nt. spełniania przez Członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności	str. 19
6. 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. 20
7. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z dokonanej oceny Sprawozdań Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2020 rok w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym, a także wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty wykazanej na koniec 2020 roku.	str. 21

## Załączniki:

- 1) Załącznik Nr 1 - Ocena sytuacji Banku w 2020 r., z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego;
- 2) Załącznik Nr 2 - Raport nt. oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania w 2020r. wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia czy Polityka Wynagradzania w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku;
- 3) Załącznik Nr 3 - Ocena racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze, albo informacja o braku takiej polityki;
- 4) Załącznik Nr 4 - Ocena stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz ocena sposobu wypełniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych w 2020 r. przekazanych przez emitentów papierów wartościowych.

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.

#### 1. Skład Rady Nadzorczej w 2020 r.

Na dzień 1 stycznia 2020 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- 1) Wojciech Piotr Wardacki – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- 2) Katarzyna Danuta Lewandowska – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- 3) Andrzej Grzegorz Matysiak – Sekretarz Rady Nadzorczej

Członkowie:

- 4) Iwona Beata Duda
- 5) Janina Kazimiera Goss
- 6) Ireneusz Purgacz
- 7) Radosław Paweł Rasała
- 8) Piotr Sadownik
- 9) Paweł Sałek
- 10) Emil Stanisław Ślązak

W ciągu roku skład Rady Nadzorczej ulegał następującym zmianom:

1. Pani Iwona Beata Duda złożyła oświadczenie o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z dniem 12 maja 2020 r.
2. Pani Katarzyna Danuta Lewandowska złożyła oświadczenie o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z dniem 15 czerwca 2020 r.
3. W dniu 16 czerwca 2020 r., a następnie w dniu 15 września 2020 r., Rada Nadzorcza delegowała Pana Emila Stanisława Ślązaka, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków prezesa Zarządu Banku – na okres od dnia 18 czerwca 2020 r. nie dłużej niż do 16 września 2020 r., a następnie na okres od dnia 17 września 2020 r. nie dłużej niż do dnia 16 grudnia 2020 roku. Okres oddelegowania Pana Emila Stanisława Ślązaka, Członka Rady Nadzorczej do pełnienia obowiązków prezesa Zarządu uległ zakończeniu z dniem 9 listopada 2020r., tj. z chwilą powołania na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Pana Wojciecha Józefa Hanna i powierzenia mu kierowania pracami Zarządu Banku.
4. W dniu 5 sierpnia 2020 r.:
  - 1) Rada Nadzorcza wybrała Pana Ireneusza Purgacza na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej,
  - 2) Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. (zwołane na dzień 5 sierpnia 2020 r., a następnie kontynuowane po przerwie w dniach 17 oraz 25 sierpnia 2020 r.):
    - odwołało z dniem 5 sierpnia 2020 r. ze składu Rady Nadzorczej Pana Radosława Pawła Rasałę;
    - powołało z dniem 5 sierpnia 2020 r. do składu Rady Nadzorczej Pana Przemysława Bednarskiego;
    - powołało z dniem 5 sierpnia 2020 r. do składu Rady Nadzorczej Pana Piotra Adama Wróbla;

- powołało z dniem 25 sierpnia 2020 r. do składu Rady Nadzorczej Pana Marcina Adama Jastrzębskiego.
5. Pan Przemysław Bednarski złożył oświadczenie o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z dniem 17 października 2020 r.
  6. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. zwołane na dzień 14 października 2020 r., a następnie kontynuowane po przerwie w dniu 19 października 2020 r.:
    - odwołało z dniem 19 października 2020 r. Pana Andrzeja Grzegorza Matysiaka ze składu Rady Nadzorczej;
    - powołało z dniem 19 października 2020 r. do składu Rady Nadzorczej:
      - o Pana Leszka Banaszaka;
      - o Pana Roberta Krzysztofa Czarneckiego;
      - o Panią Marzenę Koczut.
  7. W dniu 28 października 2020 r. Rada Nadzorcza wybrała Pana Pawła Sałka na Sekretarza Rady Nadzorczej.
  8. W dniu 5 listopada 2020 r. Pan Piotr Sadownik złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej - ze skutkiem na dzień zakończenia posiedzenia Rady Nadzorczej odbywającego się w dniu 6 listopada 2020 r.
  9. W dniu 16 grudnia 2020 r. Rada Nadzorcza podjęła decyzję o oddelegowaniu Pani Marzeny Koczut, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków członka Zarządu Banku - od dnia 21 grudnia 2020 r. do dnia zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na członka Zarządu Banku, jednak nie dłużej niż do dnia 21 marca 2021 roku.

W związku z powyższymi zmianami, na dzień 31 grudnia 2020 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- 1) Wojciech Piotr Wardacki - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- 2) Ireneusz Purgacz - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- 3) Paweł Sałek – Sekretarz Rady Nadzorczej

Członkowie:

- 4) Leszek Banaszak
- 5) Robert Krzysztof Czarnecki
- 6) Janina Goss
- 7) Marcin Adam Jastrzębski
- 8) Marzena Koczut (od dnia 21 grudnia 2020 r. oddelegowana do czasowego pełnienia obowiązków Członka Zarządu)
- 9) Emil Stanisław Ślęzak
- 10) Piotr Adam Wróbel

Zdarzenia po dniu bilansowym:

W dniu 10 lutego 2021 r. Pani Marzena Koczut – w związku z powołaniem jej z tym dniem na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku – złożyła rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.

## 2. Liczba posiedzeń Rady Nadzorczej w 2020 r.

Wykonując swoje obowiązki związane z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku, w 2020 r. Rada Nadzorcza odbyła 14 posiedzeń, w tym 3 posiedzenia dwudniowe (tj. łącznie 17 spotkań), w następujących terminach:

- 22 stycznia,
- 4 marca,
- 13 maja,
- 21-28 maja (2 dni),
- 16 czerwca,
- 29 lipca,
- 5 sierpnia,
- 9 -15 września (2 dni),
- 14-19 października (2 dni),
- 28 października,
- 06 listopada,
- 25 listopada,
- 9 grudnia,
- 16 grudnia.

Z uwagi na stan epidemii, część posiedzeń Rady Nadzorczej została przeprowadzona w sposób hybrydowy, z wykorzystaniem środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Ponadto w 2020 roku odbyło się 6 głosowań nad podjęciem uchwał przez Radę Nadzorczą w trybie poza posiedzeniem, w niżej wymienionych terminach:

- 23 marca – 1 kwietnia,
- 22 – 24 czerwca,
- 13 – 17 sierpnia,
- 9 – 14 września,
- 16 – 18 listopada,
- 23 – 28 grudnia.

### **3. Działalność i skład Komitetów Rady Nadzorczej**

#### **3.1. Komitet Audytu Wewnętrznego (KAW)**

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

W 2020 r. Komitet Audytu Wewnętrznego pracował w następującym składzie:

- Wojciech Piotr Wardacki – Przewodniczący Komitetu
- Emil Stanisław Ślęzak<sup>1</sup> – Wiceprzewodniczący Komitetu
- Iwona Beata Duda – Członek Komitetu (do 12 maja 2020 r.)
- Katarzyna Danuta Lewandowska – Członek Komitetu (do 15 czerwca 2020 r.)
- Ireneusz Purgacz – Członek Komitetu
- Przemysław Bednarski – Członek Komitetu (od 5 sierpnia do 17 października 2020 r.)
- Leszek Banaszak – Członek Komitetu (od 6 listopada 2020 r.).

---

<sup>1</sup> w okresie od 18 czerwca do 15 września oraz od 17 września do 8 listopada 2020 r. Pan E. Ślęzak był oddelegowany do czasowego pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu Banku.

W 2020 roku posiedzenia KAW odbywały się w miarę potrzeb (nie rzadziej niż raz na kwartał) uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu i bieżącymi potrzebami Banku. W 2020 roku odbyło się 13 posiedzeń Komitetu, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń. Wszystkie posiedzenia Komitetu w 2020 r. przeprowadzone zostały w trybie stacjonarnym.

Plan Pracy Komitetu Audytu Wewnętrznego na 2020 r. został w pełni zrealizowany.

W posiedzeniach Komitetu uczestniczyli Prezes Zarządu (w okresie od 18 czerwca do 8 listopada 2020 roku członek Rady Nadzorczej delegowany do pełnienia obowiązków prezesa 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 pięciu posiedzeniach Komitetu uczestniczyli przedstawiciele Audytora zewnętrznego – firmy Mazars Audyt sp. z o.o.;
- trzy posiedzenia odbywające się w maju 2020 roku, poświęcone omówieniu zagadnień dotyczących obszaru AML<sup>2</sup>, odbyły się przy udziale całej Rady Nadzorczej.

W 2020 r. Komitet Audytu Wewnętrznego wydawał opinie, wnioski, zalecenia i rekomendacje, mające na celu poprawę bezpieczeństwa i ograniczanie ryzyka w działalności Banku.

Podjęcie działań wynikających z wydanych zaleceń i rekomendacji KAW należało do kompetencji Zarządu Banku i Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Zalecenia Komitetu Audytu Wewnętrznego wydane w 2020 roku zostały zrealizowane.

W 2020 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 badającym sprawozdania finansowe Banku i Grupy Kapitałowej;
- rozpatrzył i rekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie sprawozdań finansowych Banku i Grupy za 2019 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej za 2019 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 2019 r.;
- 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.:

---

<sup>2</sup> AML – anti-money laundering - przeciwdziałanie praniu pieniędzy

- 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).

Ponadto, efektami pracy KAW było m.in.:

- rozpatrzenie i przyjęcie:
  - o Informacji o ryzyku związanym z funkcjonowaniem zasad i organizacji rachunkowości w Banku w 2020 r.;
  - o Planu pracy Komitetu Audytu Wewnętrznego;
  - o Informacji o wydaniu przez KNF w dniu 24.12.2019 r. „Dobrych praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu”;
- rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dotyczących przyjęcia przez Radę Nadzorczą m.in. następujących dokumentów:
  - o Informacji nt. realizacji „Strategii Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2016 – 2020, Informacja o wynikach samooceny Departamentu Audytu Wewnętrznego za rok 2019 oraz Informacji nt. realizacji Programu zapewnienia i poprawy jakości pracy Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2019-2021;
  - o aktualizacji „Rocznego planu audytów wewnętrznych na rok 2020 oraz Planu wieloletniego na lata 2020 - 2022”, a także „Rocznego planu audytów wewnętrznych na rok 2021 oraz Planu wieloletniego na lata 2021-2023”;
  - o Regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności w BOŚ S.A., Planu działań komórki do spraw zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A. na 2020 rok, a także rocznego Raportu komórki do spraw zgodności dotyczącego realizacji zadań tej komórki;
  - o Polityki zgodności w Banku Ochrony Środowiska S.A.;
  - o cyklicznych (kwartalnych) informacji o wynikach audytów wewnętrznych oraz kontrolach zewnętrznych przeprowadzonych w Banku, a także kwartalnych raportów z weryfikacji wykonania zaleceń wydanych po ww. audytach i kontrolach przeprowadzonych w Banku;
  - o cyklicznych (kwartalnych) informacji na temat ryzyka braku zgodności w Banku Ochrony Środowiska;
  - o Zasad wykonywania kontroli wewnętrznej w Banku Ochrony Środowiska S.A.;
  - o Regulaminu „Organizacja i zadania Komitetu Audytu Wewnętrznego”;
  - o Informacji rocznej na temat zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa regulującymi wykonywanie czynności, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;

- cyklicznych sprawozdań z realizacji zaleceń KNF wynikających z przeprowadzonych w Banku kontroli i inspekcji, w tym również wydanych po ocenie BION<sup>3</sup>, a także informacji nt. realizacji przez Bank zaleceń KNF w obszarze AML;
  - Polityki informacyjnej - Zasad ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej;
  - Informacji komórki ds. zgodności o wynikach przeprowadzonych postępowań wyjaśniających w sprawach o naruszenie prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych (whistleblowing);
- przygotowanie dla Rady Nadzorczej rekomendacji w sprawie oceny systemu kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A. w 2020 r. – w oparciu o otrzymywane od Zarządu Banku oraz od Departamentu Audytu Wewnętrznego i Departamentu Zgodności materiały i informacje. W skali od 1 do 4 (gdzie 1 jest oceną najlepszą) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, została oceniona na poziomie 3: „Adekwatny i skuteczny z zastrzeżeniami”. Rada Nadzorcza zaakceptowała przedstawioną ocenę, zgodnie z rekomendacją Komitetu. Uzasadnienie oceny zostało zawarte w załączniku nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

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

Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji (wcześniej jako Komitet ds. Wynagrodzeń) funkcjonuje w Banku od 2012 roku.

Do zadań KWN należy w szczególności:

- wspieranie Rady Nadzorczej w kształtowaniu i realizacji polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, a także w zakresie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu oraz członków Zarządu Banku, a także w zakresie kolegialnej oceny odpowiedniości Zarządu;
- wspieranie Rady Nadzorczej w zakresie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Komitetu Audytu Wewnętrznego, członków Komitetu Audytu Wewnętrznego oraz w zakresie kolegialnej oceny odpowiedniości Komitetu Audytu Wewnętrznego;
- wspieranie Walnego Zgromadzenia w zakresie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz w zakresie kolegialnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, a także w zakresie kształtowania polityki w wyżej wymienionym obszarze.

W 2020 r. w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji wchodził:

- Piotr Sadownik - Przewodniczący (do 14 października 2020 r.), a następnie Członek Komitetu (do 6 listopada 2020 r.)
- Ireneusz Purgacz - Wiceprzewodniczący (do 14 października 2020 r.), a następnie Przewodniczący Komitetu (od 14 października 2020 r.)

<sup>3</sup> BION - ocena nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego, przeprowadzana z wykorzystaniem Metodyki badania i oceny nadzorczej banków komercyjnych, zrzeszających oraz spółdzielczych



- Piotr Adam Wróbel – Wiceprzewodniczący Komitetu (od 14 października 2020 r.)
- Przemysław Bednarski – Członek Komitetu (od 14 do 17 października 2020 r.)
- Janina Kazimiera Goss – Członek Komitetu
- Robert Krzysztof Czarnecki – Członek Komitetu (od 28 października 2020 r.)

Posiedzenia Komitetu odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu oraz potrzebami Banku. W 2020 r. odbyło się 16 stacjonarnych posiedzeń Komitetu; ponadto Komitet czterokrotnie podejmował decyzje w trybie poza posiedzeniem, co zostało udokumentowane w protokołach Komitetu.

Tematyka posiedzeń Komitetu koncentrowała się przede wszystkim wokół zagadnień dotyczących:

- postępowań kwalifikacyjnych na poszczególne stanowiska w Zarządzie Banku;
- oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu Banku dokonywanej na podstawie art. 22aa ustawy Prawo bankowe oraz Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych z dnia 21 marca 2018 r. 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 Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, w tym proponowania celów dla poszczególnych członków Zarządu.

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 2020 roku zostały uwzględnione i zrealizowane.

Efektami prac Komitetu w 2020 roku było w szczególności:

- zaopiniowanie: „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.” oraz „Polityki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- wypracowanie:
  - propozycji w zakresie pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na Członków Rady Nadzorczej oraz oceny odpowiedniości kolegialnej Rady Nadzorczej (dla Walnego Zgromadzenia)
  - propozycji w zakresie oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Komitetu Audytu Wewnętrznego oraz oceny odpowiedniości kolegialnej Komitetu Audytu Wewnętrznego (dla Rady Nadzorczej)

- rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej m.in. w odniesieniu do:
  - o „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
  - o zasad, przebiegu i terminów postępowań kwalifikacyjnych na stanowiska Prezesa Zarządu, Wiceprezesa pierwszego zastępcy Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu oraz Członka Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A., a także przeprowadzanie I etapu postępowań kwalifikacyjnych na poszczególne stanowiska w Zarządzie Banku, w tym przedstawienie Radzie Nadzorczej propozycji pierwotnej i wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na poszczególne stanowiska w Zarządzie Banku oraz oceny odpowiedniości kolegialnej Zarządu Banku;
  - o warunków świadczenia usług zarządzania, w tym wysokości wynagrodzenia stałego dla nowo powołanych Członków Zarządu Banku;
  - o oceny ustalonych na rok 2019 celów zarządczych, celów nadzorowanego obszaru i celów indywidualnych dla poszczególnych Członków Zarządu, a także ustalenia wysokości, przyznania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego za rok 2019, ustalenia kwoty podlegającej rozliczeniu i wypłacie w latach kolejnych oraz przyznania i wypłaty ustalonej pierwszej transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za rok 2018;
  - o celów zarządczych, celów nadzorowanego obszaru i celów indywidualnych dla poszczególnych Członków Zarządu na 2020 r.;
- wydanie opinii w odniesieniu do:
  - o nowelizacji „Polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Ochrony Środowiska S.A.” oraz wzoru umowy o świadczenie usług zarządzania (mających na celu uwzględnienie stanowiska UKNF w sprawie konserwatywnego podejścia do wypłaty wynagrodzeń zmiennych); projektowanych zmian na Liście osób zajmujących stanowiska kierownicze w BOŚ S.A., mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (Risk Takers), a także wydanie opinii co do zaproponowanej wysokości wynagrodzeń zmiennych za 2019 r. dla ww. osób;
  - o wyników analizy istotności wpływu poszczególnych spółek zależnych na profil ryzyka Banku, wg stanu na dzień 30.06.2020 r., zgodnie z Polityką wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.;
- przygotowanie dla Rady Nadzorczej – zgodnie z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego – „Oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w BOŚ S.A. w 2020 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.

### 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.

Podstawowe zadania Komitetu ds. Ekologii wynikają z przyjętego przez Radę Nadzorczą Regulaminu i obejmują:

- opiniowanie i przygotowywanie dla Rady Nadzorczej rekomendacji w odniesieniu do kwartalnych informacji nt. działalności proekologicznej Banku i inicjatyw z tego zakresu oraz rozwijanych przez Bank kierunków finansowania projektów proekologicznych;
- wspieranie współpracy Banku z Narodowym i Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz z innymi organizacjami działającymi na rzecz ochrony środowiska;
- przygotowywanie dla Rady Nadzorczej i Zarządu Banku rekomendacji i opinii dotyczących rozwoju oferty produktów bankowych o charakterze ekologicznym.

W 2020 roku Komitet ds. Ekologii pracował w następującym składzie:

- Andrzej Grzegorz Matysiak – Przewodniczący Komitetu (do 19 października 2020r.)
- Paweł Sałek – Wiceprzewodniczący (do 28 października 2020 r.), a następnie Przewodniczący Komitetu (od 28 października 2020 r.)
- Marzena Koczut – Wiceprzewodnicząca Komitetu (od 28 października do 21 grudnia 2020 r.)
- Janina Kazimiera Goss – Członek Komitetu
- Radosław Paweł Rasala – Członek Komitetu (do 5 sierpnia 2020r.)
- Przemysław Bednarski – Członek Komitetu (od 5 sierpnia do 17 października 2020 r.)
- Marcin Adam Jastrzębski – Członek Komitetu (od 9 września 2020 r.).

Posiedzenia Komitetu odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu. W 2020 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń.

W posiedzeniach, poza członkami Komitetu, uczestniczyli przedstawiciele Zarządu Banku oraz przedstawiciele kadry kierowniczej, w tym w szczególności Główny Ekolog Banku oraz pracownicy obszaru ekologii.

W 2020 r. tematyka posiedzeń Komitetu koncentrowała się przede wszystkim wokół kwartalnych sprawozdań z proekologicznej działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem współpracy z Narodowym oraz Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Komitet ds. Ekologii regularnie rozpatrywał powyższe sprawozdania, wydając dla Rady Nadzorczej pozytywne rekomendacje co do ich przyjęcia.

Wśród najważniejszych zagadnień związanych z rozwojem działalności proekologicznej Banku, omawianych w trakcie posiedzeń Komitetu należy wymienić m.in. następujące kwestie:

- 1) aktywizacja współpracy z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW) oraz Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (WFOŚiGW), w tym:
  - udział Banku w realizacji rządowego programu Czyste Powietrze, a także innych programach oferowanych przez Fundusz, takich jak e-mobilność, Mój Prąd, Moja woda (KEK wskazywał m.in., że siłą

- współpracy Banku z NFOŚiGW powinny być programy oparte o montaż finansowy środków Banku i środków Funduszu; wskazywano również na możliwe formy wsparcia podmiotów o słabszej kondycji finansowej – poprzez rozwiązania bazujące na zaangażowaniu kapitałowym oraz poręczeniowym NFOŚiGW);
- kwestię uzgodnienia i realizacji spójnej, komplementarnej strategii działania NFOŚiGW, WFOŚiGW i BOŚ na rzecz efektywnego wykorzystania Banku w transmisji środków przeznaczonych na finansowanie przedsięwzięć proekologicznych;
  - konieczność reaktywacji współpracy Banku z WFOŚiGW. Podkreślono, że brak oferty kredytów preferencyjnych we współpracy z WFOŚiGW utrudnia w szczególności rozwój lokalnych inwestycji proekologicznych;
- 2) przedstawienie do dyskusji Członków KEK dokumentu „Proponowane kierunki rozwoju współpracy w zakresie wspólnego finansowania inwestycji”, wskazującego kluczowe obszary proekologicznej działalności: odnawialne źródła energii, ciepłownictwo oraz działania na rzecz adaptacji do zmian Klimatu w obszarze gospodarki wodnej. Działania zostały ujęte w nowo utworzonym pakiecie produktowym „Klimat+” dla klientów indywidualnych;
  - 3) przedstawienie rezultatów wdrożenia w Banku w okresie 2019/2020 projektu „BOŚmy Zieloni”, obejmujących wypracowanie programu rozwoju kompetencji ekologicznych oraz ekologicznego e-learningu dla wszystkich pracowników, uzyskanie certyfikatu „Green Office” dla Centrali Banku, utworzenie EKO Biblioteki, przeprowadzenie grywalizacji pracowników, budującej postawy proekologiczne;
  - 4) wzmocnienie obszaru ekologii w strukturze Banku. Na wniosek KEK Zarząd podjął decyzję o powołaniu odrębnego Pionu Ekologii i Klimatu. Do głównych zadań Pionu należy w szczególności określanie kierunków ekologicznej działalności Banku z zachowaniem zasady trwałego zrównoważonego rozwoju, propagowanie wiedzy i działań proekologicznych w oparciu o rzetelną wiedzę i dane, pozyskiwanie finansowania i współpraca z donatorami środków na ochronę środowiska, a także wsparcie obszaru biznesowego w bezpośredniej współpracy z klientami;
  - 5) usprawnienie procesu kredytowego dla fotowoltaiki (PV). Pozytywnie oceniono m.in. systemowe podejście Banku do oferty kredytowania instalacji PV, w tym poprzez finansowanie klientów indywidualnych, finansowanie projektów aukcyjnych o mocy do 1 MW oraz tzw. finansowanie parasolowe.

### 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 roku 2020 Komitet pracował w następującym składzie:

- Emil Stanisław Ślęzak<sup>4</sup> – Przewodniczący Komitetu,
- Iwona Beata Duda – Wiceprzewodnicząca Komitetu (do 12 maja 2020 r.)

---

<sup>4</sup> w okresie od 18 czerwca do 15 września oraz od 17 września do 8 listopada 2020 r. Pan E. Ślęzak był oddelegowany do czasowego pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu Banku.

- Andrzej Grzegorz Matysiak – Wiceprzewodniczący Komitetu (od 16 czerwca do 19 października 2020 r.)
- Leszek Banaszak – Wiceprzewodniczący Komitetu (od 28 października 2020 r.)
- Katarzyna Danuta Lewandowska – Członek Komitetu (do 15 czerwca 2020 r.)
- Marzena Koczut – Członek Komitetu (od 28 października do 21 grudnia 2020 r.)
- Marcin Adam Jastrzębski – Członek Komitetu (od 9 września do 28 października 2020 r.)
- Radosław Paweł Rasała – Członek Komitetu (do 5 sierpnia 2020 r.)
- Wojciech Piotr Wardacki – Członek Komitetu,
- Piotr Adam Wróbel – Członek Komitetu (od 5 sierpnia 2020 r.)

W 2020 roku posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu i potrzebami Banku.

W 2020 r. odbyło się 9 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń.

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

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:
  - a) 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,
  - b) 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.

Głównymi efektami pracy Komitetu w 2020 roku 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 w szczególności:
    - 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,
    - Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w księdze handlowej,
    - Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej,
    - Zestawu całkowitych wewnętrznych ilościowych limitów w zakresie ryzyka finansowego w BOŚ S.A.,
    - Długoterminowego planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych BOŚ S.A. na lata 2020-2021,
    - Strategii Płynnościowej BOŚ S.A. na lata 2020-2021,
    - Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w BOŚ S.A.,
    - Polityki zarządzania ryzykiem modeli w BOŚ S.A.;
  - Polityki zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi (NPE) w BOŚ S.A. oraz Planu operacyjnego zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi w BOŚ S.A. wraz z Samooceną na potrzeby opracowania polityki w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi w BOŚ S.A. wg stanu na 30.09.2020 r.;
- 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. za 2020 r.,
  - Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP,
  - Planu kapitałowego na rok 2020;
- 3) rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do wyników przeglądu procesu oceny adekwatności zasobów płynności ILAAP;
- 4) rozpatrzenie informacji nt.:
  - działań wdrożonych w Banku w ramach Planu awaryjnego w zakresie ryzyka kredytowego na wypadek zaistnienia negatywnych zmian czynników makroekonomicznych wywołanych epidemią COVID-19,
  - działań podejmowanych wobec klientów z portfela farm wiatrowych,
  - najistotniejszych ekspozycji kredytowych mających wpływ na wyniki z tytułu utraty wartości,
  - wybranych ekspozycji kredytowych, zarządzanych przez Departament Restrukturyzacji i Windykacji;

- 5) przygotowanie dla Rady Nadzorczej - w oparciu o otrzymywane od Zarządu Banku materiały i informacje – rekomendacji w sprawie oceny systemu zarządzania ryzykiem w BOŚ S.A. w 2020 r. W skali od 1 do 4 (gdzie 1 jest oceną najlepszą) system został oceniony na poziomie 3: adekwatny i skuteczny z zastrzeżeniami (ocena o jeden poziom niższa w porównaniu do oceny za rok 2019). Rada Nadzorcza zaakceptowała powyższą ocenę, zgodnie z rekomendacją Komitetu. Uzasadnienie oceny zostało zawarte w załączniku nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

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

Komitet Strategii i Rozwoju Banku został powołany na mocy Uchwały Nr 64/2020 Rady Nadzorczej z dnia 6 listopada 2020 r.

Komitet wspiera Radę Nadzorczą i Zarząd w określaniu kierunków dalszego rozwoju Banku, w tym:

- monitoruje harmonogram przygotowań strategii działania Banku,
- monitoruje proces realizacji strategii działania Banku,
- przedstawia Radzie Nadzorczej stanowisko odnośnie do pożądaných zmian kierunków dalszego rozwoju strategicznego Banku i Grupy Kapitałowej,
- opiniuje przedkładane Radzie Nadzorczej informacje dotyczące:
  - o opracowywanej strategii działania Banku i Grupy Kapitałowej,
  - o realizacji przyjętych celów strategicznych, w ramach corocznego procesu raportowego,
  - o przesłanek do aktualizacji strategii działania Banku,
- na wniosek Rady Nadzorczej realizuje inne zadania wspierające nadzór nad realizacją przyjętej strategii działania Banku.

W 2020 roku Komitet pracował w następującym składzie:

- Marcin Adam Jastrzębski – Przewodniczący Komitetu
- Robert Krzysztof Czarnecki – Wiceprzewodniczący Komitetu
- Marzena Koczut – Członek Komitetu (do 21 grudnia 2020 r.)
- Piotr Adam Wróbel – Członek Komitetu

W 2020 roku odbyły się 2 posiedzenia Komitetu Strategii i Rozwoju Banku, w wyniku których:

- wypracowano projekt regulaminu działania Komitetu, w tym określono kwestie dotyczące charakteru i roli Komitetu oraz zakresu zadań i formuły jego pracy; regulamin w przygotowanym kształcie został uchwalony przez Radę Nadzorczą Banku;
- Członkowie Komitetu zostali szczegółowo zaznajomieni z:
  - o zasadami planowania strategicznego obowiązującymi w Banku, które opisują proces przygotowań strategii (w tym długofalowych celów biznesowych i aspiracji finansowych) oraz proces jej realizacji i monitorowania;
  - o dotychczasowymi doświadczeniami Banku w zakresie tworzenia Strategii oraz posiadanymi narzędziami i oprogramowaniem IT wspierającymi jej realizację;

- o procesem przygotowań do aktualizacji obecnie obowiązującej „Ramowej Strategii Rozwoju Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2016-2020” - na kolejny okres.

W posiedzeniach Komitetu, poza członkami Komitetu, uczestniczyli także Prezes Zarządu oraz Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu.

#### 4. Samoocena pracy Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2020 roku

Zgodnie z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW”, Rada Nadzorcza przedstawia Walnemu Zgromadzeniu ocenę swej pracy w 2020 roku.

Rada Nadzorcza odbyła w 2020 r. 14 posiedzeń, w tym 3 posiedzenia dwudniowe, tj. łącznie odbyła 17 spotkań, a także przeprowadziła 6 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*”).

Działania Rady Nadzorczej obejmowały w 2020 r. kwestie ujęte w ramowym Planie pracy Rady, jak również wynikające z bieżącej działalności Banku.

Czynności, do których zobowiązana jest Rada Nadzorcza były wykonywane terminowo i z najwyższą starannością. Decyzje podejmowane były po szczegółowym rozpatrzeniu i wysłuchaniu argumentacji Zarządu.

Osoby powoływane do Rady Nadzorczej – w celu zapewnienia wszechstronności i różnorodności tego organu – reprezentowały/reprezentują 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. Część istotnych spostrzeżeń i opinii znalazło odbicie w protokołach z posiedzeń Rady.

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/zasiada co najmniej w jednym Komitecie).

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



Aktywność i zaangażowanie poszczególnych Członków Rady pozwoliło na należyte wykonywanie zadań przez całą Radę Nadzorczą, jako kolegiального organu nadzorującego.

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 Programu Postępowania Naprawczego („PPN”) oraz bieżącej sytuacji finansowej Banku. Kwestia ta jako zasadnicza dla Banku, była omawiana na każdym posiedzeniu. Rada rozpatrywała cykliczne (miesięczne) informacje dotyczące uzyskiwanych wyników finansowych Banku – zarówno na tle PPN, jak i na tle wyników innych banków sektora. 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 we wdrażaniu działań związanych z poprawą rentowności działania Banku oraz wdrażaniu zaleceń pokontrolnych KNF w zakresie AML - przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (zatwierdzanie miesięcznych sprawozdań w tym zakresie przygotowywanych dla KNF);
- zaangażowania Banku w finansowanie farm wiatrowych (zaangażowanie Banku w tę branżę skutkowało wzrostem ryzyka koncentracji, a w konsekwencji koniecznością utworzenia dodatkowych odpisów i spadkiem wyniku finansowego Banku na koniec 2016 r.). Zarząd Banku – zgodnie z oczekiwaniem Rady Nadzorczej – cyklicznie prezentował na posiedzeniach Rady informacje dotyczące stanu portfela farm wiatrowych i sytuacji poszczególnych farm oraz informacje dotyczące zarządzania ryzykiem w tym obszarze. Podjęte działania skutkują poprawą struktury portfela farm wiatrowych, spadkiem salda tych kredytów oraz malejącym udziałem portfela farm wiatrowych w portfelu kredytowym ogółem;
- 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;
- wyników kontroli i audytów wewnętrznych, a także wyników kontroli zewnętrznych. Raporty w tej sprawie były cyklicznie rozpatrywane zarówno przez Radę Nadzorczą, jak i Komitet Audytu Wewnętrznego;
- działalności proekologicznej Banku, w tym finansowania przedsięwzięć środowiskowych, w szczególności we współpracy z Narodowym oraz Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej – jako realizacji statutowej misji BOŚ S.A. Szczegółowe raporty w tej sprawie były cyklicznie rozpatrywane zarówno przez Radę Nadzorczą, jak i Komitet ds. Ekologii.

Poza regularną oceną sytuacji Banku po upływie kolejnych miesięcy i kwartałów, przejawiającą się wymienionymi wyżej działaniami, najistotniejszymi sprawami, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza w 2020 roku były następujące kwestie:

- działania na rzecz sformowania składu Zarządu Banku nowej kadencji, w tym w szczególności przeprowadzenie niezbędnych postępowań kwalifikacyjnych oraz wystąpienie do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie prezesa Zarządu;

- rozpatrzenie i podjęcie uchwał w sprawach należących do wyłącznej kompetencji Rady Nadzorczej, w tym w szczególności:
  - ustalenie celów zarządczych, celów nadzorowanych obszarów i celów indywidualnych dla członków Zarządu;
  - ustalenie tekstu jednolitego Statutu Banku;
  - uchwalenie „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
- rozpatrzenie i dokonanie oceny sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2019 rok oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2019 rok, a także rozpatrzenie i zaopiniowanie materiałów kierowanych do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A., które odbyło się w dniu 17 czerwca 2020 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” „Zestawu całkowitych wewnętrznych ilościowych limitów w zakresie ryzyka finansowego w BOŚ S.A.”,
  - „Strategii Płynnościowej BOŚ S.A. na lata 2020-2021” oraz „Długoterminowego Planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych BOŚ S.A. na lata 2020-2021”,
  - „Planu kapitałowego na 2020 r.”,
  - „Polityki informacyjnej – Zasad ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej”,
  - „Polityki Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP”,
  - „Polityki zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi w BOŚ S.A.”,
  - „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w BOŚ S.A.”,
  - „Polityki zarządzania ryzykiem modeli w BOŚ S.A.”,
  - „Strategii inwestycyjnej BOŚ S.A.”,
  - „Polityki zgodności BOŚ S.A.”.

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

- dokonała oceny sytuacji Banku w 2020 r., z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego (załącznik Nr 1 do niniejszego sprawozdania);
- dokonała oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania w 2020 r. wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia czy Polityka Wynagradzania w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku (załącznik Nr 2 do niniejszego sprawozdania);

- dokonała oceny racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze (załącznik Nr 3 do niniejszego sprawozdania);
- dokonała oceny stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz oceny sposobu wypełniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych w 2020 r. przekazanych przez emitentów papierów wartościowych (załącznik Nr 4 do niniejszego sprawozdania);
- rozpatrzyła i 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 2020 rok”.
- dokonała oceny sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2020 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku, a także sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2020 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 29 kwietnia 2021 r., łącznie z Raportem rocznym Banku i Grupy Kapitałowej za 2020 rok.

##### **5. Informacja nt. spełniania kryteriów niezależności przez Członków Rady Nadzorczej w 2020 r.**

W 2020 r. w skład Rady Nadzorczej BOŚ S.A. wchodził:

- Leszek Banaszak (od 19 października 2020 r.)
- Przemysław Bednarski (od 5 sierpnia do 17 października 2020 r.)
- Robert Krzysztof Czarnecki (od 19 października 2020 r.)
- Iwona Beata Duda (do 12 maja 2020 r.)
- Janina Kazimiera Goss
- Marcin Adam Jastrzębski (od 25 sierpnia 2020 r.)
- Marzena Koczut<sup>5</sup> (od 19 października do 21 grudnia 2020 r.);
- Katarzyna Danuta Lewandowska (do 15 czerwca 2020 r.)
- Andrzej Grzegorz Matysiak (do 19 października 2020 r.)
- Ireneusz Purgacz
- Radosław Paweł Rasała (do 5 sierpnia 2020 r.)
- Piotr Sadownik (do 6 listopada 2020 r.)
- Paweł Sałek
- Emil Stanisław Ślęzak<sup>6</sup>
- Wojciech Piotr Wardacki
- Piotr Adam Wróbel (od 5 sierpnia 2020 r.)

<sup>5</sup> z dniem 21.12.2020 r. Pani M. Koczut została oddelegowana do czasowego pełnienia obowiązków Członka Zarządu Banku.

<sup>6</sup> w okresie od 18 czerwca do 15 września oraz od 17 września do 8 listopada 2020 r. Pan E. Ślęzak był oddelegowany do czasowego pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza, zgodnie z:

- przyjętymi do stosowania w Banku „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW” (zgodnie z którymi „Rada Nadzorcza ocenia, czy istnieją związki lub okoliczności, które mogą wpływać na spełnienie przez danego członka Rady kryteriów niezależności”),
- Zaleceniem Komisji Europejskiej dotyczącym roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej), zgodnie z którym Rada Nadzorcza powinna określić niezależność swoich Członków,
- Regulaminem Rady Nadzorczej BOŚ S.A.,

oceniała, czy istnieją związki lub okoliczności mogące wpływać na spełnianie przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej określonych kryteriów niezależności.

W wyniku złożonych przez Członków Rady Nadzorczej oświadczeń, a także w wyniku dokonanej oceny, Rada Nadzorcza określiła status niezależności swoich członków, uznając, że spośród składu Rady Nadzorczej, aktualnego na dzień 31 grudnia 2020 r.:

- kryteria niezależności spełniali: Pan Wojciech Piotr Wardacki, Pan Ireneusz Purgacz, Pan Paweł Sałek, Pan Leszek Banaszak, Pani Janina Kazimiera Goss, Pan Marcin Adam Jastrzębski, Pan Emil Stanisław Ślązak,
- kryteriów niezależności - z uwagi na powiązania zawodowe z akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w akcjonariacie BOŚ SA. - nie spełniali: Pan Robert Krzysztof Czarnecki, Pani Marzena Koczut, Pan Andrzej Grzegorz Matysiak, Pan Piotr Adam Wróbel.

Kryteria niezależności określone w Ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym spełniali wszyscy członkowie Rady Nadzorczej wchodzący w skład Komitetu Audytu Wewnętrznego.

**6. 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.

**7. Sprawozdanie Rady Nadzorczej z dokonanej oceny:**

- sprawozdań Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2020 rok w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym;
- wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty Banku wykazanej na koniec 2020 roku.

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 ich 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 2020 roku (skonsolidowane sprawozdanie finansowe),
- 2) rocznego sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku (jednostkowe sprawozdanie finansowe),
- 3) sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2020 roku sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A.

Rada Nadzorcza oceniła powyższe sprawozdania jako zgodne z księgami, dokumentami, jak i ze 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 sprawozdanie dodatkowe 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, o których mowa w pkt 1 i 2 powyżej.

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 29 kwietnia 2021 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 26 maja 2021 r. – Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu dotyczący pokrycia straty Banku za 2020 rok w wysokości 310.297.835,40 zł. (trzysta dziesięć milionów dwieście dziewięćdziesiąt siedem tysięcy osiemset trzydzieści pięć złotych czterdzieści groszy). Zgodnie z wnioskiem Zarządu wykazana w 2020 roku strata zostanie pokryta z kapitału zapasowego.

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

\*\*\*\*\*

Składając niniejsze sprawozdanie Rada Nadzorcza wnosi do Walnego Zgromadzenia o jego zatwierdzenie.

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

  
dr Wojciech Wardacki

Warszawa, 26 maja 2021 r.