

Ocena Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.:

- 1) 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
- 2) stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. zasad ładu korporacyjnego oraz 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 w 2021 roku przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

Realizując obowiązki wynikające z § 27 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* oraz zasady 2.11.4. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021, a także § 4 ust. 4 Regulaminu Rady Nadzorczej, przeprowadzona została analiza stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. („Bank”) w 2021 roku *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych* wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz 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. („Giełda”) i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych. Wyniki analizy przedstawiają się następująco:

1. Stosowanie przez Bank Ochrony Środowiska S.A. *Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r.

Od 1 stycznia 2015 r. w Banku są stosowane i przestrzegane „*Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych*” („*Zasady Ładu Korporacyjnego*”), wprowadzone Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r.

Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte do stosowania przez poszczególne organy Banku:

- Zarząd BOŚ S.A. - Uchwałą Nr 108/2018 z dnia 8 maja 2018 r. w sprawie w sprawie przyjęcia „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- Radę Nadzorczą BOŚ S.A. - Uchwałą Nr 31/2018 z dnia 16 maja 2018 r. w sprawie zakresu stosowania przez Radę Nadzorczą BOŚ S.A. „Zasad ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. - Uchwałą Nr 28/2018 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 19 czerwca 2018 roku

w sprawie przyjęcia do stosowania w Banku Ochrony Środowiska S.A. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Informację o przyjęciu do stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Bank udostępnił na swojej stronie internetowej w sekcji Relacje Inwestorskie w zakładce Ład korporacyjny.

W pierwszej części 2021 roku były stosowane wszystkie Zasady Ładu Korporacyjnego za wyjątkiem jednej, ujętej w § 8.4, o treści: *„Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”*.

Wraz z upowszechnianiem się wśród spółek giełdowych udostępniania możliwości udziału akcjonariuszy w walnym zgromadzeniu w tej formie Bank w drugiej połowie 2021 roku podjął działania w kierunku rozpoczęcia stosowania tej zasady Ładu korporacyjnego.

Bank zapoczątkował stosowanie § 8 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego od dnia 30 września 2021 roku, tj. po uchwaleniu przez Radę Nadzorczą Banku Ochrony Środowiska S.A. Regulaminu uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Podczas obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 8 grudnia 2021 roku Bank umożliwił akcjonariuszom uczestnictwo, wypowiedzanie się oraz wykonywanie prawa głosu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

Bank zapewnia przejrzystość polityki informacyjnej w zakresie przebiegu walnych zgromadzeń przez rejestrowanie obrad i umieszczanie nagrań audio, a od 23 czerwca 2021 roku nagrań wideo na stronie internetowej Banku w sekcji Relacje inwestorskie w zakładce Walne Zgromadzenia.

Dotychczas Bank nie otrzymał informacji od akcjonariuszy o niestosowaniu zasad, z wyjątkiem oświadczenia akcjonariusza większościowego (NFOŚiGW) złożonego podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, w związku z przyjęciem Uchwały Nr 35/2015 ZWZ z dnia 10 czerwca 2015 r., iż: „warunki dotyczące udzielenia wsparcia zarówno w zakresie płynności finansowej, jak i dokapitalizowania, w przypadku NFOŚiGW określone są w aktach prawa powszechnie obowiązującego, w szczególności ustawy Prawo ochrony środowiska i ustawy o finansach publicznych. Działania przewidziane w Zasadach uwarunkowane są tymi normami”.

W celu zapewnienia przestrzegania i prawidłowego stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku zostały wyznaczone komórki organizacyjne odpowiedzialne za ich wdrożenie i realizację.

Tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dostępny jest stronie internetowej Banku www.bosbank.pl w sekcji Relacje Inwestorskie w zakładce Ład korporacyjny.

2. Ocena stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

2.1 Stosowanie Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w odniesieniu do obowiązków informacyjnych wynikających z Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

W pierwszej połowie 2021 roku spółki notowane na GPW podlegały zasadom ładu korporacyjnego zawartym w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2016”, natomiast z początkiem lipca 2021 roku zaczęły obowiązywać zredagowane na nowo zasady ładu korporacyjnego zamieszczone w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2021”.

„Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” („Dobre Praktyki”), wydane na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Giełdy nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 r., są stosowane i przestrzegane w Banku Ochrony Środowiska S.A. od 1 lipca 2021 r. i zostały przyjęte do stosowania przez organy Banku: Zarząd Banku, Radę Nadzorczą Banku oraz Walne Zgromadzenie Banku, które podjęło Uchwałę Nr 37/2021 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 23 czerwca 2021 r. w sprawie stosowania przez Walne Zgromadzenie zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”.

Regulamin Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („Regulamin Giełdy”) określa obowiązki informacyjne dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego. § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy stanowi, iż w przypadku gdy określona zasada ładu korporacyjnego nie jest stosowana w sposób trwały lub jest naruszona incydentalnie, emitent ma obowiązek opublikowania raportu w tej sprawie na oficjalnej stronie internetowej oraz w trybie analogicznym do stosowanego do przekazywania raportów bieżących, za pośrednictwem Elektronicznej Bazy Informacji (EBI), zgodnie z zasadami określonymi Uchwałą Zarządu GPW nr 691/2021 z 1 lipca 2021 r.

Dobre Praktyki zostały przyjęte do stosowania przez Zarząd, Radę Nadzorczą oraz Walne Zgromadzenie za wyjątkiem zasad, które Zarząd Banku podał do publicznej wiadomości poprzez opublikowanie raportu bieżącego w dniu 21 lipca 2021 r. za pośrednictwem systemu EBI oraz przez zamieszczenie na stronie internetowej. W odniesieniu do zasad stosowanych przez akcjonariuszy, Dobre Praktyki przyjęte do stosowania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. zostały dodatkowo opublikowane w raporcie bieżącym nr 21/2021 z dnia 23 czerwca 2021 r.

Bank nie stosuje w sposób trwały następujących zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021” obowiązujących od 1 lipca 2021 r.:

- 1) Zasady 1.4.1. Informacje na temat strategii w obszarze ESG powinny m.in.: objaśniać, w jaki sposób w procesach decyzyjnych w spółce i podmiotach z jej grupy uwzględniane są kwestie związane ze zmianą klimatu, wskazując na wynikające z tego ryzyka.
- 2) Zasady 1.4.2. Informacje na temat strategii w obszarze ESG powinny m.in.: przedstawiać wartość wskaźnika równości wynagrodzeń wypłacanych jej

pracownikom, obliczanego jako procentowa różnica pomiędzy średnim miesięcznym wynagrodzeniem (z uwzględnieniem premii, nagród i innych dodatków) kobiet i mężczyzn za ostatni rok, oraz przedstawiać informacje o działaniach podjętych w celu likwidacji ewentualnych nierówności w tym zakresie, wraz z prezentacją ryzyk z tym związanych oraz horyzontem czasowym, w którym planowane jest doprowadzenie do równości.

- 3) Zasady 2.1. Spółka powinna posiadać politykę różnorodności wobec zarządu oraz rady nadzorczej, przyjętą odpowiednio przez radę nadzorczą lub walne zgromadzenie. Polityka różnorodności określa cele i kryteria różnorodności m.in. w takich obszarach jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe, a także wskazuje termin i sposób monitorowania realizacji tych celów. W zakresie zróżnicowania pod względem płci warunkiem zapewnienia różnorodności organów spółki jest udział mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%.
- 4) Zasady 2.2. Osoby podejmujące decyzje w sprawie wyboru członków zarządu lub rady nadzorczej spółki powinny zapewnić wszechstronność tych organów poprzez wybór do ich składu osób zapewniających różnorodność, umożliwiając m.in. osiągnięcie docelowego wskaźnika minimalnego udziału mniejszości określonego na poziomie nie niższym niż 30%, zgodnie z celami określonymi w przyjętej polityce różnorodności, o której mowa w zasadzie 2.1.
- 5) Zasady 2.11.1. Poza czynnościami wynikającymi z przepisów prawa raz w roku rada nadzorcza sporządza i przedstawia zwyczajnemu walnemu zgromadzeniu do zatwierdzenia roczne sprawozdanie. Sprawozdanie, o którym mowa powyżej, zawiera co najmniej: informacje na temat składu rady i jej komitetów ze wskazaniem, którzy z członków rady spełniają kryteria niezależności określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także którzy spośród nich nie mają rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce, jak również informacje na temat składu rady nadzorczej w kontekście jej różnorodności.
- 6) Zasady 2.11.6. Poza czynnościami wynikającymi z przepisów prawa raz w roku rada nadzorcza sporządza i przedstawia zwyczajnemu walnemu zgromadzeniu do zatwierdzenia roczne sprawozdanie. Sprawozdanie, o którym mowa powyżej, zawiera co najmniej: informację na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do zarządu i rady nadzorczej, w tym realizacji celów, o których mowa w zasadzie 2.1.
- 7) Zasady 4.8. Projekty uchwał walnego zgromadzenia do spraw wprowadzonych do porządku obrad walnego zgromadzenia powinny zostać zgłoszone przez akcjonariuszy najpóźniej na 3 dni przed walnym zgromadzeniem.
- 8) Zasady 4.9.1. W przypadku gdy przedmiotem obrad walnego zgromadzenia ma być powołanie do rady nadzorczej lub powołanie rady nadzorczej nowej kadencji: kandydatury na członków rady powinny zostać zgłoszone w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy obecnych na walnym zgromadzeniu decyzji z należyтым rozeznaniem, lecz nie później niż na 3 dni przed walnym zgromadzeniem; kandydatury, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących, powinny zostać niezwłocznie opublikowane na stronie internetowej spółki.

Wyjaśnienie dotyczące niestosowania zasad 1.4.1., 1.4.2., 2.1., 2.2., 2.11.1., 2.11.6., 4.8., 4.9.1. oraz informacje na temat stanu stosowania zasad przez BOŚ S.A. zgodnie z zasadą 1.1. są zamieszczone na stronie internetowej Banku www.bosbank.pl w sekcji Relacje Inwestorskie w zakładce Ład korporacyjny.

W tym samym miejscu jest udostępniona informacja o niestosowaniu wybranych (I.Z.1.15, IV.Z.2) zasad ładu korporacyjnego, obowiązujących poprzednio, zawartych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2016”.

W trakcie 2021 roku Bank aktualizował informacje o stanie stosowania zasad zawartych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2021”.

W celu zapewnienia przestrzegania i prawidłowego stosowania Dobrych Praktyk w Banku zostały wyznaczone komórki organizacyjne odpowiedzialne za ich wdrożenie oraz stosowanie.

Przeprowadzona analiza stosowania przez Bank w 2021 r. zasad ładu korporacyjnego zawartych w Dobrych Praktykach potwierdza fakt prawidłowego wywiązywania się Banku z tego obowiązku.

2.2 Stosowanie przez Bank Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 w odniesieniu do obowiązków informacyjnych określonych w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

Zgodnie z § 70 ust. 6 pkt 5 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 („Rozporządzenie”), sprawozdanie z działalności emitenta powinno zawierać oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, stanowiące wyodrębnioną część tego sprawozdania. Rozporządzenie powyższe określa również jakie informacje powinny być zawarte w oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego.

Bank, realizując powyższe obowiązki w 2022 roku, zamieścił w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2021 roku sporządzonym łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności BOŚ S.A. „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego”, zawierające wszystkie elementy określone w § 70 ust. 6 pkt 5 Rozporządzenia.

Bank sporządzając oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego zaimplementował również Zalecenie Komisji Europejskiej 2014/208/UE z dnia 9 kwietnia 2014 r. w sprawie jakości sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego (zasadę „*comply or explain*”).

Ponadto w wykonaniu zasady 1.1. Dobrych Praktyk, Oświadczenie Banku o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2021 r. zostało zamieszczone na stronie internetowej Banku.

Podsumowanie

Wymóg oceny przez Radę Nadzorczą stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego wynika bezpośrednio z zasady 2.11.4. „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”.

Rada Nadzorcza w trakcie całego 2021 roku na bieżąco zapoznawała się z treścią raportów bieżących i informacji publikowanych przez Bank, w szczególności z informacjami odnoszącymi się do przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.

Decyzje podejmowane przez Radę Nadzorczą w 2021 roku odnoszące się do zagadnień ładu korporacyjnego obejmujące uchwalenie Regulaminu uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, uchwalenie Strategii ESG, uchwalenie Polityki różnorodności wobec zarządu Banku pozytywnie wpłynęły na zwiększenie zakresu stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego. W efekcie tych decyzji Bank aktualizował informacje o stanie stosowania zasad zawartych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2021”.

W toku oceny nie stwierdzono naruszenia w 2021 roku Zasad w zakresie przyjętym do stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. Mając na uwadze wyniki powyższych analiz dotyczących stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego i sposobu wypełniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działania Banku w tym zakresie – jako adekwatne i zgodne z wymogami tych przepisów.