

**Projekty uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A.
zwołanego na 31 maja 2017 r.**

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia

Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. powołuje p.
na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

w sprawie wyboru Sekretarza Walnego Zgromadzenia

Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. powołuje p.
na Sekretarza Walnego Zgromadzenia.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

w sprawie przyjęcia porządku obrad

Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. przyjmuje następujący porządek obrad:

1. Otwarcie Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Walnego Zgromadzenia oraz jego zdolności do podejmowania uchwał.
4. Wybór Sekretarza Walnego Zgromadzenia.
5. Przyjęcie porządku obrad.
6. Rozpatrzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2016 r. oraz sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r., a także wniosku w sprawie pokrycia straty Banku za 2016 r.

7. Rozpatrzenie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2016 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.
8. Rozpatrzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. za 2016 r.
9. Podjęcie uchwał w sprawach:
 - a) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2016 r.,
 - b) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.,
 - c) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2016 r.,
 - d) zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.,
 - e) pokrycia straty Banku za 2016 r.,
 - f) udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu Banku
 - g) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. za 2016 r.,
 - h) udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z wykonania obowiązków w 2016 r.
10. Przedstawienie projektu i podjęcie uchwały w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu Banku.
11. Przedstawienie projektu i podjęcie uchwały w sprawie ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń oraz ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej.
12. Przedstawienie projektów i podjęcie uchwał w sprawie zmian w Statucie Banku.
13. Przedstawienie projektu i podjęcie uchwały w sprawie upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku.
14. Zamknięcie obrad.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu
z działalności Banku w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 oraz art. 395 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 1 oraz § 10 pkt 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. zatwierdza sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2016 r., przedstawione Akcjonariuszom przez Zarząd Banku na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 31 maja 2017 r.

Ocena „Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2016 r.”, dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 26 kwietnia 2017 r. stanowi Załącznik nr 1 do niniejszych projektów uchwał.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2016 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (R/2016) w dniu 31 marca 2017 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku
za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 oraz art. 395 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, w związku z art. 53 ust. 1 ustawy o rachunkowości oraz § 9 ust. 4 pkt 1 i § 10 pkt 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. zatwierdza zaopiniowane przez biegłego rewidenta sprawozdanie finansowe Banku za rok 2016, na które składają się:

- rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2016 wykazujący stratę netto w kwocie 67 973 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2016, wykazujące całkowity dochód w wysokości -81 638 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 20 602 566 tysięcy złotych;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2016 wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 312 454 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2016 wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 176 457 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Ocena „Sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 26 kwietnia 2017 r. stanowi Załącznik nr 2 do niniejszych projektów uchwał.

Sprawozdanie finansowe Banku za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (R/2016) w dniu 31 marca 2017 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy
Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 10 pkt 2 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. zatwierdza sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2016 r. przedstawione przez Zarząd Banku Akcjonariuszom na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 31 maja 2017 r.

Ocena „Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2016 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 26 kwietnia 2017 r. stanowi Załącznik nr 3 do niniejszych projektów uchwał.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (RS/2016) w dniu 31 marca 2017 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku
w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego
Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres
od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, w związku z art. 63c ust. 4 ustawy o rachunkowości oraz § 10 pkt 2 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. zatwierdza zaopiniowane przez biegłego rewidenta sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok 2016, na które składają się:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2016 wykazujący stratę netto w kwocie 60 148 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2016, wykazujące całkowity dochód w wysokości -81 017 tysiące złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 20 829 489 tysiące złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2016 wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 313 333 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2016, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 168 288 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Ocena „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 26 kwietnia 2017 r. stanowi Załącznik nr 4 do niniejszych projektów uchwał.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (RS/2016) w dniu 31 marca 2017 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

w sprawie pokrycia straty Banku za 2016 r.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 2 Statutu BOŚ S.A. i Uchwałą Nr /2017 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 31 maja 2017 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r., Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. przeznacza kwotę 67 972 681,67 zł z kapitału zapasowego na pokrycie straty 2016 roku.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 28 kwietnia 2017 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt niniejszej uchwały, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Stanisławowi Mateuszowi Kluzie
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

§ 1.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Stanisławowi Mateuszowi Kluzie, Wiceprezesowi Zarządu Banku pełniącemu obowiązki Prezesa Zarządu Banku w okresie od 23 marca 2016 r. do 7 grudnia 2016 r., Prezesowi Zarządu Banku od 8 grudnia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r., absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 23 marca 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.

2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Opinia Rady Nadzorczej

Projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie udzielenia absolutorium Panu Stanisławowi Mateuszowi Kluzie z wykonania obowiązków w 2016 r. uzyskał pozytywną opinię Rady Nadzorczej.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Stanisławowi Kolasińskiemu
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

§ 1.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Stanisławowi Kolasińskiemu, Wiceprezesowi - Pierwszemu Zastępcy Prezesa Zarządu, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Opinia Rady Nadzorczej

Projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie udzielenia absolutorium Panu Stanisławowi Kolasińskiemu z wykonania obowiązków w 2016 r. nie uzyskał pozytywnej opinii Rady Nadzorczej.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Pani Annie Stanisławie Milewskiej
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

§ 1.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Pani Annie Stanisławie Milewskiej, Wiceprezes Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 23 marca 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Opinia Rady Nadzorczej

Projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie udzielenia absolutorium Pani Annie Stanisławie Milewskiej z wykonania obowiązków w 2016 r. uzyskał pozytywną opinię Rady Nadzorczej.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Pawłowi Adamowi Piterze
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

§ 1.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Pawłowi Adamowi Piterze, Wiceprezesowi Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 11 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Opinia Rady Nadzorczej

Projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie udzielenia absolutorium Panu Pawłowi Adamowi Piterze z wykonania obowiązków w 2016 r. uzyskał pozytywną opinię Rady Nadzorczej.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Oskarowi Markowi Kowalewskiemu
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

§ 1.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Oskarowi Markowi Kowalewskiemu, członkowi Rady Nadzorczej Banku oddelegowanemu do czasowego pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 15 lutego 2016 r. do 23 marca 2016 r.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Opinia Rady Nadzorczej

Projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie udzielenia absolutorium Panu Oskarowi Markowi Kowalewskiemu z wykonania obowiązków w 2016 r. uzyskał pozytywną opinię Rady Nadzorczej.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Dariuszowi Danilukowi
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

§ 1.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Dariuszowi Danilukowi, Prezesowi Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 15 lutego 2016 r.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

Opinia Rady Nadzorczej

Projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie udzielenia absolutorium Panu Dariuszowi Danilukowi z wykonania obowiązków w 2016 r. nie uzyskał pozytywnej opinii Rady Nadzorczej.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Piotrowi Bolesławowi Lisieckiemu
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

§ 1.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Piotrowi Bolesławowi Lisieckiemu, Wiceprezesowi Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 15 lutego 2016 r.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Opinia Rady Nadzorczej

Projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie udzielenia absolutorium Panu Piotrowi Bolesławowi Lisieckiemu z wykonania obowiązków w 2016 r. nie uzyskał pozytywnej opinii Rady Nadzorczej.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Sławomirowi Wojciechowi Zawadzkiemu
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

§ 1.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Sławomirowi Wojciechowi Zawadzkiemu, Wiceprezesowi Zarządu Banku w okresie od 11 stycznia 2016 r. do 15 lutego 2016 r. oraz Wiceprezesowi pełniącemu obowiązki Prezesa Zarządu Banku od 15 lutego 2016 r. do 23 marca 2016 r., absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 11 stycznia 2016 r. do 23 marca 2016 r.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Opinia Rady Nadzorczej

Projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie udzielenia absolutorium Panu Sławomirowi Wojciechowi Zawadzkiemu z wykonania obowiązków w 2016 r. nie uzyskał pozytywnej opinii Rady Nadzorczej.

Uzasadnienie

Zgodnie z wyżej powołanymi przepisami udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w ubiegłym roku obrotowym powinno być przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności
Rady Nadzorczej BOŚ S.A. za 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych oraz § 10 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. zatwierdza sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. za 2016 r. przedstawione Akcjonariuszom na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 31 maja 2017 r.

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. za 2016 r. stanowi Załącznik nr 5 do niniejszych projektów uchwał.

Uzasadnienie

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. za 2016 r. jest rozpatrywane i zatwierdzane przez Walne Zgromadzenie, zgodnie § 10 pkt 4 Statutu Banku. Sprawozdanie zostało przygotowane z uwzględnieniem zasad szczegółowych II.Z.10.1., II.Z.10.2, II.Z.10.3 oraz II.Z.10.4 „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”, tj. m.in. zawiera ocenę sytuacji Banku,

z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego, ocenę sposobu wypełniania przez spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, a także ocenę racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Wojciechowi Wardackiemu
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Wojciechowi Wardackiemu, pełniącemu funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 15 lutego 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Andrzejowi Grzegorzowi Matysiakowi
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Andrzejowi Grzegorzowi Matysiakowi, pełniącemu funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 15 lutego 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Emilowi Stanisławowi Ślęzakowi
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Emilowi Stanisławowi Ślęzakowi, Sekretarzowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 15 lutego 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Pani Janinie Goss
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Pani Janinie Goss, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 23 czerwca 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Oskarowi Markowi Kowalewskiemu
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Oskarowi Markowi Kowalewskiemu, Członkowi Rady Nadzorczej, oddelegowanemu do czasowego pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku od 15 lutego do 23 marca 2016 r., absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 15 lutego 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Andrzejowi Kurnickiemu
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Andrzejowi Kurnickiemu, Sekretarzowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 15 lutego 2016 r. do 23 czerwca 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Pani Annie Stanisławie Milewskiej
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Pani Annie Stanisławie Milewskiej, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 15 lutego 2016 r. do 17 marca 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Pawłowi Wojciechowi Mzykowi
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Pawłowi Wojciechowi Mzykowi, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 15 lutego 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Piotrowi Sadownikowi
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Piotrowi Sadownikowi, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 15 lutego 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Marianowi Szołucha
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Marianowi Szołucha, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 15 lutego 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Jackowi Czesławowi Ciepluchowi
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Jackowi Czesławowi Ciepluchowi, pełniącemu funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 15 lutego 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Piotrowi Bogdanowi Kaczyńskiemu
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Piotrowi Bogdanowi Kaczyńskiemu, pełniącemu funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 15 lutego 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Adamowi Grzegorzowi Wasiakowi
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Adamowi Grzegorzowi Wasiakowi, Sekretarzowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 15 lutego 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Bartoszowi Zbigniewowi Januszewskiemu
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Bartoszowi Zbigniewowi Januszewskiemu, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 15 lutego 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Józefowi Koziłowi
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Józefowi Koziłowi, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 15 lutego 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Markowi Ignacemu Mielczarkowi
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Markowi Ignacemu Mielczarkowi, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 15 lutego 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Ryszardowi Ochwatowi
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Ryszardowi Ochwatowi, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 15 lutego 2016 r.

**Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Adamowi Aleksandrowi Wojtasiowi
z wykonania obowiązków w 2016 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Adamowi Aleksandrowi Wojtasiowi, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 15 lutego 2016 r.

Uzasadnienie

Zgodnie z wyżej powołanymi przepisami udzielenie członkom organów spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w ubiegłym roku obrotowym powinno być przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Uchwała nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Ochrony Środowiska S. A.
z dnia 2017 r.

w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu

Działając na podstawie art. 378 § 2 Kodeksu spółek handlowych oraz na podstawie ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami (Dz. U. z 2016 r. poz. 1202 z późn. zm.), Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała, co następuje:

§ 1.

1. Z członkiem Zarządu zawierana jest umowa o świadczenie usług zarządzania na czas pełnienia funkcji (**Umowa**), z obowiązkiem świadczenia osobistego, bez względu na to, czy działa on w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej.
2. Treść Umowy określa Rada Nadzorcza na warunkach określonych w ustawie z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami (**Ustawa**) oraz zgodnie z postanowieniami niniejszej uchwały.

§ 2.

1. Wynagrodzenie całkowite członka Zarządu składa się z części stałej, stanowiącej wynagrodzenie miesięczne podstawowe, określonej kwotowo (Wynagrodzenie Stałe) oraz części zmiennej, stanowiącej wynagrodzenie uzupełniające za rok obrotowy Banku (Wynagrodzenie Zmienne).
2. Kwota Wynagrodzenia Stałego zostanie ustalona przez Radę Nadzorczą odpowiednio dla każdego z członków Zarządu w przedziale mieszczącym się od 7 (siedmio) do 15 (piętnasto) krotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku w czwartym kwartale roku poprzedniego, ogłoszonego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego.
3. Upoważnia się Radę Nadzorczą Spółki do określenia kwotowo Wynagrodzenia Stałego dla poszczególnych członków Zarządu zgodnie z postanowieniem ust. 2.

§ 3.

1. Wynagrodzenie Zmienne członka Zarządu jest uzależnione od poziomu realizacji celów zarządczych i nie może przekroczyć 100% (sto procent) Wynagrodzenia Stałego w poprzednim roku obrotowym.
2. Cele zarządcze, o których mowa w ust. 1, mogą stanowić w szczególności:
 - 1) Wzrost zysku netto Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
 - 2) Osiągnięcie albo zmiana wskaźników ekonomiczno-finansowych, w tym między innymi:
 - a) C/I Banku i Grupy Kapitałowej,
 - b) Zwrot na aktywach ważonych ryzykiem Banku i Grupy Kapitałowej (RORAA),
 - c) Zwrot z kapitału Banku i Grupy Kapitałowej (ROE),
 - 3) Realizacja Strategii Banku oraz Grupy Kapitałowej wyrażona osiągnięciem lub zmianą innych wskaźników świadczących o efektywności zarządzania, wypłacalności, płynności finansowej, poprawie pozycji rynkowej, wzroście liczby klientów, wzroście wskaźnika zadowolenia klientów.

3. Jako odrębny cel zarządczy, warunkujący możliwość otrzymania Wynagrodzenia Zmiennego określa się ukształtowanie i stosowanie zasad wynagradzania członków organów zarządzających i nadzorczych podmiotów zależnych Spółki, odpowiadających zasadom określonym w Ustawie;
4. Szczegółowe cele zarządcze, ich wagi a także obiektywne i mierzalne kryteria ich realizacji i rozliczania dla poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu określi Rada Nadzorcza Banku
5. Ustalając elementy, o których mowa w ust. 4 a także warunki przyznawania i wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego poszczególnym członkom Zarządu, Rada Nadzorcza stosuje obowiązujące postanowienia:
 - 1) przepisów dotyczących polityki wynagrodzeń i sposobu jej ustalania, wydanych na podstawie art. 9f ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
 - 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.
6. Wynagrodzenie Zmienne przysługuje członkowi Zarządu po zatwierdzeniu sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy oraz udzieleniu temu członkowi Zarządu absolutorium z wykonania przez niego obowiązków przez Walne Zgromadzenie Wynagrodzenie a także po podjęciu przez Radę Nadzorczą uchwały w sprawie jego przyznania w tym wykonania celów zarządczych i ustalenia wysokości należnej wypłaty Wynagrodzenia Zmiennego, z zastrzeżeniem postanowień wynikających z regulacji, o których mowa w ust. 5.

§4

1. Umowa zawiera obowiązek informowania przez członka Zarządu o zamiarze pełnienia funkcji w organach innej spółki handlowej, nabyciu w niej akcji oraz może przewidywać zakaz pełnienia funkcji w organach jakiegokolwiek innej spółki handlowej lub wprowadzać inne ograniczenia dotyczące dodatkowej działalności członka Zarządu.
2. Członek Zarządu nie może pobierać wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji członka organu w podmiotach zależnych od Banku w ramach grupy kapitałowej w rozumieniu art. 4 pkt 14 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów.

§5

1. Niezależnie od wynagrodzenia, o którym mowa w § 2 ust. 1, Rada Nadzorcza może dodatkowo w Umowie przyznać prawo członkom Zarządu do innych świadczeń takich jak należne pracownikom Banku, w szczególności: szkoleń podnoszących kwalifikacje zawodowe niezbędne do pełnienia funkcji członka Zarządu w Banku, opieki medycznej, ubezpieczenia:
 - 1) od odpowiedzialności cywilnej osób zajmujących stanowiska kierownicze (tzw. D&O),
 - 2) od odpowiedzialności z tytułu emisji papierów wartościowych,

- 3) życia i zdrowia oraz utraconego wynagrodzenia z tytułu niezdolności do pracy wskutek choroby lub nieszczęśliwego wypadku.
2. Członkom Zarządu przysługuje uprawnienie do korzystania z urządzeń technicznych oraz zasobów stanowiących mienie Banku w szczególności takich jak: komputer, samochód, telefon, pomieszczenie biurowe niezbędnych do wykonywania funkcji. Rada Nadzorcza określi szczegółowe zasady przyznawania zapewnianych przez Bank urządzeń technicznych oraz zasobów stanowiących mienie Banku a także limity albo sposób ich określania dotyczące kosztów, jakie Bank ponosi w związku z udostępnieniem i wykorzystywaniem urządzeń i zasobów przez członków Zarządu niezbędnych do wykonywania funkcji oraz odpowiedzialności za powierzone mienie.

§6

1. Umowa może przewidywać różne terminy jej wypowiedzenia, zależne od okresu jej wykonywania, jednak nie dłuższe niż 3 miesiące, a także, że termin wypowiedzenia upływa z końcem miesiąca kalendarzowego.
2. Umowa może także przewidywać, iż jej wypowiedzenie nastąpi ze skutkiem natychmiastowym w szczególności w przypadku naruszenia podstawowych obowiązków wynikających z Umowy przez którąś ze stron Umowy.
3. W razie rozwiązania albo wypowiedzenia Umowy przez Spółkę z innych przyczyn niż naruszenie podstawowych obowiązków wynikających z tej Umowy, członkowi Zarządu może być przyznana przez Radę Nadzorczą odprawa, w wysokości nie wyższej niż 3 (trzy) - krotność Wynagrodzenia Stałego pod warunkiem pełnienia przez niego funkcji przez okres co najmniej 12 (dwunastu) miesięcy przed rozwiązaniem Umowy.

§7

1. Rada Nadzorcza może zawrzeć z członkiem Zarządu umowę o zakazie konkurencji obowiązującym po ustaniu pełnienia funkcji, przy czym zakaz ten może zostać ustanowiony jedynie w przypadku pełnienia funkcji przez członka Zarządu przez okres co najmniej 3 (trzech) miesięcy.
2. Nie jest dopuszczalne zawarcie umowy o zakazie konkurencji po rozwiązaniu lub wypowiedzeniu Umowy.
3. Okres zakazu konkurencji nie może przekraczać 6 (sześciu) miesięcy po ustaniu pełnienia funkcji przez członka Zarządu.
4. Wysokość odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji nie może być wyższa niż 100% miesięcznego Wynagrodzenia Stałego otrzymywanego przez członka Zarządu przed ustaniem pełnienia funkcji.
5. W razie nie wykonania lub nienależytego wykonania przez członka Zarządu umowy o zakazie konkurencji będzie on zobowiązany do zapłaty kary umownej na rzecz Banku, nie niższej niż wysokość odszkodowania przysługującego za cały okres zakazu konkurencji.
6. Zakaz konkurencji przestaje obowiązywać przed upływem terminu, na jaki została zawarta umowa o zakazie konkurencji, w razie podjęcia się pełnienia przez członka Zarządu funkcji w innej spółce w rozumieniu art. 1 ust. 3 pkt. 7) Ustawy.

§ 8.

Zobowiązuje się Radę Nadzorczą do stosowania zasad wynikających z niniejszej uchwały oraz Ustawy w ramach wykonywanych uprawnień wynikających z przepisów prawa oraz postanowień Statutu Banku.

§9.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

do projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu

Stosownie do art. 378 § 2 Kodeksu spółek handlowych, Walne zgromadzenie może ustalać zasady wynagradzania członków zarządu, w szczególności maksymalną wysokość wynagrodzenia, przyznawania członkom zarządu prawa do świadczeń dodatkowych lub maksymalną wartość takich świadczeń.

Zgodnie art. 2 ust. 1 i ust. 2 ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami (Dz. U. 2016 poz. 1202 z późn. zm.) podmiot uprawniony do wykonywania praw udziałowych jest obowiązany podejmować działania mające na celu ukształtowanie i stosowanie w spółce zasad wynagradzania członków organu zarządzającego i członków organu nadzorczego określonych ww. ustawą.

Wykonanie powyższego obowiązku polega w szczególności na doprowadzeniu do głosowania przez walne zgromadzenie spółki projektów uchwał w przedmiotowym zakresie oraz oddania głosów za ich uchwaleniem.

W związku z powyższym, w celu dostosowania obecnych zasad wynagradzania członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. do ustawy o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami, umieszczono w porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia punkt dotyczący podjęcia uchwały w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu zgodnie z przedłożonym projektem uchwały.

Przedmiotowe Zasady określają również uprawnienia Rady Nadzorczej do:

- wyznaczania członkom Zarządu szczegółowych celów zarządczych, wag tych celów a także obiektywnych i mierzalnych kryteriów ich realizacji i rozliczania,
- określenia Wynagrodzenia Stałego członków Zarządu oraz innych świadczeń i uprawnień,
- zawierania z członkami Zarządu umów o świadczenie usług,
- zawierania z członkami Zarządu umów o zakazie konkurencji, po ustaniu pełnienia funkcji w Zarządzie,
- przyznawania odpraw w sytuacji rozwiązania albo wypowiedzenia Umowy przez Spółkę.

Proponowane zasady wynagradzania członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. zostały określone w sposób zgodny z przepisami ustawy o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Przyjęte rozwiązania przez Radę Nadzorczą w ramach uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu są zgodne z postanowieniami:

- 1) uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli

wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku,

- 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,

a w przyszłości także z rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego, wydanego na podstawie art. 9f Prawa bankowego, które ma zastąpić ww. uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego.

Z uwagi na m.in. fakt, iż obecnie wszyscy członkowie Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. pozostają w stosunku pracy jak również, iż nowe zasady wynikające z uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinny być również spójne z ogólną polityką wynagrodzeń, która jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą zgodnie z art. 9ca ustawy Prawo bankowe, wdrożenie nowych zasad wynagradzania członków Zarządu wymaga podjęcia szeregu czynności przez Radę Nadzorczą w celu ich implementacji.

Projekt uchwały przewiduje możliwość przyznania przez Radę Nadzorczą członkom Zarządu dodatkowych świadczeń takich samych jak należne innym pracownikom Banku np. szkolenia zawodowe, ubezpieczenia zdrowotne etc. Powyższe jest uzasadnione specyficznymi warunkami w jakich działa Bank oraz jego skalą działalności, jak również wymogami regulacyjnymi. Zgodnie z art. 22aa ust. 8 ustawy Prawo bankowe, bank zobowiązany jest zapewnić środki niezbędne do przygotowania członków zarządu do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne na szkolenia. Rada Nadzorcza będzie zobowiązana do stosowania zasad wynikających z niniejszej uchwały oraz Ustawy w ramach wykonywanych uprawnień wynikających z przepisów prawa oraz postanowień Statutu Banku.

**Uchwała nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Ochrony Środowiska S. A.
z dnia 2017 r.**

**w sprawie ustalenia zasad kształtowania wynagrodzeń oraz ustalenia
wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej**

Działając na podstawie art. 392 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz na podstawie ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami (Dz. U. z 2016 r. poz. 1202 z późn. zm.), Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała, co następuje:

§ 1.

1. Ustala się miesięczne wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej, jako iloczyn przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku w czwartym kwartale roku poprzedniego, ogłoszonego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego oraz mnożnika:
 - 1) dla Przewodniczącego Rady Nadzorczej – 2,75;
 - 2) dla Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej – 2,5;
 - 3) dla Sekretarza Rady Nadzorczej – 2,25;
 - 4) dla pozostałych członków Rady Nadzorczej – 2.
2. Wynagrodzenie, o którym mowa w ust. 1, zostaje podwyższone o 10 % w przypadku gdy członek Rady Nadzorczej uczestniczy w co najmniej jednym stałym Komitecie Rady Nadzorczej.

§ 2.

1. Członkom Rady Nadzorczej przysługuje wynagrodzenie, o którym mowa w § 1, bez względu na częstotliwość zwołanych posiedzeń.
2. Wynagrodzenie nie przysługuje za ten miesiąc, w którym członek Rady Nadzorczej nie był obecny na posiedzeniu z powodów nieusprawiedliwionych. O usprawiedliwieniu lub nieusprawiedliwieniu nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu decyduje Rada Nadzorcza.
3. Wynagrodzenie, o którym mowa w § 1, obliczane jest proporcjonalnie do ilości dni pełnienia funkcji w przypadku, gdy powołanie, odwołanie lub złożenie rezygnacji nastąpiło w czasie trwania miesiąca.
4. Wynagrodzenie, o którym mowa w § 1, jest wynagrodzeniem brutto, wypłacanym do 29 dnia miesiąca, za który przysługuje wynagrodzenie.

§ 3.

Członkowi Rady Nadzorczej, przysługuje zwrot kosztów związanych z udziałem w pracach Rady Nadzorczej, a w szczególności kosztów przejazdu z miejsca zamieszkania do miejsca odbycia posiedzenia Rady Nadzorczej i z powrotem, kosztów zakwaterowania i wyżywienia.

§ 4.

Niezależnie od wynagrodzenia określonego w §1 Walne Zgromadzenie może uchwalić wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej w formie prawa udziału w zysku za dany rok obrotowy, przy podejmowaniu uchwały o podziale zysku.

§ 5.

Traci moc uchwała nr 21/2016 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 15 lutego 2016 r. w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku.

§ 6.

Uchwała wchodzi w życie w pierwszym dniu miesiąca następującym po dniu zakończenia obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 2017.

Uzasadnienie

do projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. w sprawie ustalenia zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej

Zgodnie z art. 392 § 1 Kodeksu spółek handlowych wynagrodzenie członów rady nadzorczej spółki określa statut lub uchwała walnego zgromadzenia.

Zgodnie art. 2 ust. 1 i ust. 2 ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami (Dz. U. 2016 poz. 1202 z późn. zm.) podmiot uprawniony do wykonywania praw udziałowych jest obowiązany podejmować działania mające na celu ukształtowanie i stosowanie w spółce zasad wynagradzania członków organu zarządzającego i członków organu nadzorczego określonych ww. ustawą.

Wykonanie powyższego obowiązku polega w szczególności na doprowadzeniu do głosowania przez walne zgromadzenie spółki projektów uchwał w przedmiotowym zakresie oraz oddania głosów za ich uchwaleniem.

W związku z powyższym, w celu dostosowania obecnych zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. do ustawy o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami, umieszczono w porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia punkt dotyczący podjęcia uchwały w sprawie ustalenia zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej zgodnie z przedłożonym projektem uchwały.

Proponowane wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. zostało określone w sposób zgodny z art. 10 ustawy o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.

Przedkładany projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia przewiduje możliwość podwyższenia wynagrodzenia określonego w § 1 ust. 1 projektu uchwały, w przypadku gdy członek Rady Nadzorczej uczestniczy w co najmniej jednym stałym Komitecie Rady Nadzorczej.

Obecnie w ramach Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. funkcjonują cztery stałe komitety: Komitet ds. Wynagrodzeń, Komitet ds. Ryzyka, Komitet Audytu Wewnętrznego oraz Komitet ds. Ekologii. W związku z licznymi obowiązkami członków Rady Nadzorczej w ramach ww. przywołanych komitetów zasadnym jest przyznanie członkom Rady Nadzorczej dodatkowego wynagrodzenia.

Przedkładany projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia jest również zgodny z dobrymi praktykami stosowanymi przez Bank Ochrony Środowiska S.A. Zgodnie z § 29 ust. 1 Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych *„Wynagrodzenie członków organu nadzorującego ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności instytucji nadzorowanej. Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.”*. Natomiast zgodnie z pkt VI.R.4 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 *„Wynagrodzenie powinno być adekwatne do powierzonego poszczególnym osobom zakresu zadań i uwzględniać pełnienie dodatkowych funkcji, jak np. praca w komitetach rady nadzorczej.”*

Projektowane zasady zastąpią dotychczas obowiązujące zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. wynikające z uchwały nr 21/2016 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 15 lutego 2016 r. w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku.

Uchwała Nr /2017
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia maja 2017 roku**

w sprawie zmiany w § 4 Statutu Banku

§ 1

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 10 pkt 7 Statutu Banku, Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwała następującą zmianę w § 4 Statutu Banku:

w § 4 ust. 3 i 4 otrzymują następujące brzmienie:

„3. Misja Banku to: Polski bank łączący biznes i ekologię z korzyścią dla klientów.

4. Bank realizuje swoją misję przede wszystkim poprzez:

- 1) świadczenie usług bankowych na rzecz wszystkich segmentów Klientów, w szczególności między innymi realizujących przedsięwzięcia proekologiczne lub działających w branży ochrony środowiska i gospodarki wodnej oraz dla osób ceniących styl życia Eko,
- 2) efektywne uczestnictwo w dystrybucji środków przeznaczonych na inwestycje w ochronę środowiska i zrównoważony rozwój w Polsce.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE

Proponowane zmiany brzmienia § 4 ust. 3 i 4 Statutu Banku nawiązują do zapisów przyjętych w Ramowej Strategii Banku na lata 2016-2020 i mają na celu zapewnienie spójności obu tych dokumentów.

Proponowane nowe brzmienie § 4 ust. 3 i 4 Statutu Banku pokazuje aktualne kierunki działalności proekologicznej prowadzonej przez Bank, która obecnie ma szerszy wymiar niż miało to miejsce na etapie tworzenia Banku.

Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia maja 2017 roku

w sprawie zmiany w § 5 Statutu Banku

§ 1

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 10 pkt 7 Statutu Banku, Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwala następujące zmiany w § 5 Statutu Banku:

1) w ust. 2 pkt 9 otrzymuje następujące brzmienie:

„9) wykonywanie niestanowiących działalności maklerskiej czynności polegających na:

- a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- b) wykonywaniu zleceń, o których mowa w lit. a na rachunek dającego zlecenie,
- c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych,
- d) oferowaniu instrumentów finansowych,
- e) świadczeniu usług w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe

z zastrzeżeniem, że przedmiotem czynności, o których mowa w lit. a -d mogą być wyłącznie papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, lub Narodowy Bank Polski lub inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe oraz obligacje, o których mowa w art. 39p ust. 1 ustawy z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym, zaś w odniesieniu do czynności wymienionych w lit. c także dopuszczone do obrotu zorganizowanego obligacje, listy zastawne oraz inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z zaciągniętego długu, inne niż określone powyżej, lub instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym są obligacje, listy zastawne, inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z zaciągniętego długu, stopa procentowa lub waluta,”

2) dodaje się ust. 3 w następującym brzmieniu:

„3. Bank może wykonywać czynności przewidziane dla banków krajowych, o których mowa w ustawie z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie:

- 1) w zakresie zmiany, o której mowa w § 1 pkt 1 –po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, z dniem zarejestrowania przedmiotowej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy,
- 2) w zakresie zmiany, o której mowa w § 1 pkt 2 –z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE

Proponowana zmiana brzmienia § 5 ust. 2 pkt 9 Statutu Banku ma na celu rozszerzenie przedmiotu działania Banku o czynności nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych, oferowania instrumentów finansowych oraz świadczenia usług w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe

Proponowane dodanie ust. 3 do § 5 Statutu Banku ma na celu dostosowanie postanowień Statutu do art. 51 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci (Dz. U. poz. 195).

W związku z przepisem art. 34 ust. 2 w związku z art. 31 ust. 3 pkt 2 ustawy Prawo bankowe, zmiana Statutu Banku w zakresie § 5 ust. 2 pkt 9 wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego.

Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia maja 2017 roku

w sprawie zmiany § 10 Statutu Banku

§ 1

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 10 pkt 7 Statutu Banku, Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwała zmianę § 10 Statutu Banku, który otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 10

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy w szczególności:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego Banku,
- 2) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku,
- 3) podjęcie uchwały o podziale zysku lub pokryciu straty,
- 4) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej,
- 5) udzielenie absolutorium członkom organów Banku,
- 6) powoływanie lub odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
- 7) uchwalanie polityki oceny adekwatności kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej a także ocena adekwatności kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej,
- 8) dokonywanie zmian Statutu Banku,
- 9) upoważnienie Rady Nadzorczej do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu lub wprowadzenia istotnych zmian o charakterze redakcyjnym określonych w uchwale Zgromadzenia,
- 10) podejmowanie uchwał w sprawie podwyższania lub obniżania kapitału zakładowego,
- 11) podejmowanie uchwał w przedmiocie emitowania obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa,
- 12) decydowanie o tworzeniu i znoszeniu funduszy, o których mowa w § 36 ust. 1,
- 13) podejmowanie uchwał w sprawach połączenia, zbycia lub likwidacji Banku,
- 14) wybór likwidatorów i ustalanie ich wynagrodzeń,
- 15) ustalanie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej,
- 16) ustalanie wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej,
- 17) podejmowanie uchwał w innych sprawach wniesionych przez Zarząd i Radę Nadzorczą lub akcjonariuszy w trybie przewidzianym w Kodeksie spółek handlowych, ustawie Prawo bankowe i Statucie Banku.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, z dniem zarejestrowania przedmiotowej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy.

UZASADNIENIE

Proponowana zmiana brzmienia § 10 Statutu Banku polega na dodaniu nowych kompetencji dla Walnego Zgromadzenia, zawartych w pkt 7 i pkt 15, to jest:

- 1) uchwalanie polityki oceny adekwatności kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej a także ocena adekwatności kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz członków Rady Nadzorczej (§ 10 pkt 7),
- 2) ustalanie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej (§ 10 pkt 15).

Dodanie w § 10 nowego pkt 7 wynika z obowiązku zapewnienia przestrzegania przez Bank wymogów, które winny być spełnione przez członków zarządu i rady nadzorczej, wynikających z art. 22 aa Prawa bankowego oraz ze stosowania Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (European Banking Authority) w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących kluczowe funkcje w instytucji kredytowej, opublikowanych w dniu 22 listopada 2012 r. Wymogi dotyczące członków zarządu i członków rady nadzorczej wynikają także z Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF.

Celem zmiany zaproponowanej w § 10 pkt 15 jest dostosowanie postanowień Statutu Banku do przepisów Ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami (Dz. U. poz. 1202), która między innymi przewiduje, że w spółkach w których uprawnienia z akcji wykonywane są przez państwowe osoby prawne, określanie zasad kształtowania wynagrodzeń członków organu zarządzającego i członków organu nadzorczego spółki powinno następować w drodze uchwały walnego zgromadzenia.

W związku z przepisem art. 34 ust. 2 w związku z art. 31 ust. 3 pkt 3 ustawy Prawo bankowe, zmiana Statutu Banku w zakresie objętym projektem uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego.

Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia maja 2017 roku

w sprawie zmiany § 20 Statutu Banku

§ 1

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 10 pkt 7 Statutu Banku, Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwała zmianę § 20 Statutu Banku, który otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 20

1. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.
2. Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegialnie, może jednak delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych.
3. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu Wewnętrznego, Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitet ds. Ryzyka. Rada może powoływać spośród swoich członków także inne komitety. Skład oraz szczegółowy zakres zadań Komitetów Rada Nadzorcza określa w odrębnych uchwałach.
4. Do zadań Komitetu Audytu Wewnętrznego należy w szczególności:
 - 1) monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej,
 - 2) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku,
 - 3) monitorowanie wykonania czynności rewizji finansowej,
 - 4) monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych,
 - 5) nadzór nad działalnością komórki audytu wewnętrznego, w tym w szczególności:
 - a) nadzór nad właściwym usytuowaniem komórki audytu wewnętrznego w strukturze organizacyjnej Banku, z zachowaniem niezależności funkcjonowania, zgodnie z regulacjami nadzorczymi,
 - b) zatwierdzanie planu audytu wewnętrznego.
5. Do zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji należy w szczególności:
 - 1) opiniowanie i monitorowanie przyjętej w Banku polityki wynagrodzeń oraz wspieranie organów banku w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki,
 - 2) opiniowanie i monitorowanie wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 3) wydawanie opinii w sprawie oceny adekwatności kandydatów na członków Zarządu oraz członków Zarządu Banku.
6. Do zadań Komitetu ds. Ryzyka należy w szczególności:
 - 1) opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,
 - 2) opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii,
 - 3) wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla,
 - 4) weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych 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, przedstawianie zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.
7. Rada Nadzorcza określa liczbę członków Zarządu Banku.

8. Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje prezesa oraz wiceprezesów i członków Zarządu. Prezes Zarządu ma prawo wnioskować o powołanie i odwołanie wiceprezesów i członków Zarządu.
9. Powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym prezesa, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza. Drugi – obok prezesa – członek Zarządu posiadający zgodę Komisji Nadzoru Finansowego pełni w Banku funkcję wiceprezesa – pierwszego zastępcy prezesa Zarządu i nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
10. Rada Nadzorcza rozpatruje sprawy wnoszone przez Zarząd pod obrady Walnego Zgromadzenia, opiniując projekty uchwał Zgromadzenia, za wyjątkiem uchwał porządkowych.
11. Ponadto do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:
 - 1) zatwierdzanie strategii działania BOŚ S.A. oraz rocznych planów finansowych Banku,
 - 2) zatwierdzanie określonego przez Zarząd Banku akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka oraz przyjętych przez Zarząd Banku strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem,
 - 3) zatwierdzanie polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,
 - 4) zatwierdzanie polityki wynagrodzeń,
 - 5) zatwierdzanie polityki zgodności Banku,
 - 6) zatwierdzanie zasad polityki informacyjnej Banku,
 - 7) zatwierdzanie uchwał Zarządu w sprawie struktury organizacyjnej Banku z tym, że stosownie do § 21 ust. 6 pkt 3 kompetencje do tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku przysługują Zarządowi,
 - 8) informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o składzie Zarządu oraz o zmianie jego składu niezwłocznie po jego powołaniu lub po dokonaniu zmiany jego składu, a także o członkach Zarządu, którym w ramach podziału kompetencji podlega w szczególności zarządzanie ryzykiem i komórka audytu wewnętrznego,
 - 9) ocena sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny,
 - 10) ocena sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku za ubiegły rok obrotowy w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, a także składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników tej oceny,
 - 11) ustalanie warunków zatrudnienia, w tym także warunków innych stosunków prawnych niż stosunek pracy, dla członków Zarządu Banku z zastrzeżeniem §10 pkt 15,
 - 12) uchwalanie regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów Banku i osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz innym osobom wymienionym w art. 79 ustawy Prawo bankowe,

- 13) podejmowanie uchwał w sprawie wyrażenia zgody na udzielanie kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów Banku oraz innym osobom określonym w art. 79a Ustawy Prawo bankowe,
- 14) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawach nabywania akcji i udziałów w spółkach o wartości nominalnej przekraczającej łącznie z już posiadanymi przez Bank akcjami i udziałami tych spółek równowartość 5% kapitału zakładowego Banku, z wyłączeniem akcji spółek dopuszczonych do publicznego obrotu,
- 15) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego oraz innych biegłych,
- 16) nadzór nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania, na który składa się system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej oraz ocena adekwatności i skuteczności tych systemów,
- 17) ocena okresowych informacji o poziomie ryzyka bankowego i jakości zarządzania tym ryzykiem,
- 18) ocena okresowych informacji na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzanych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia lub realizacji,
- 19) zatwierdzanie trybu nawiązania i rozwiązania stosunku zatrudnienia z dyrektorem komórki audytu oraz dyrektorem komórki do spraw zgodności, a także sposobu ustalenia wynagrodzenia dyrektora komórki audytu,
- 20) uchwalanie polityki oceny adekwatności kandydatów na członków Zarządu i członków Zarządu, a także dokonywanie oceny adekwatności kandydatów na członków Zarządu i członków Zarządu Banku.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, z dniem zarejestrowania przedmiotowej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy.

UZASADNIENIE

Proponowane zmiany brzmienia § 20 Statutu Banku mają na celu doprecyzowanie kompetencji Rady Nadzorczej i dotyczą:

- 1) kwestii porządkowych związanych z dostosowaniem używanego słownictwa do przepisów art. 382 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz przepisów Prawa bankowego oraz Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (European Banking Authority) w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących kluczowe funkcje w instytucji kredytowej, opublikowanych w dniu 22 listopada 2012 r. (§ 20 ust. 1 i 3),
- 2) dostosowania Statutu Banku do przepisów Prawa bankowego oraz Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (European Banking Authority) w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących kluczowe funkcje w instytucji kredytowej, opublikowanych w dniu 22 listopada 2012 r. poprzez uzupełnienie zadań Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz

- wprowadzenie do Statutu Banku postanowienia określającego zakres zadań Komitetu ds. Ryzyka (§ 20 ust. 5 i 6),
- 3) dostosowania Statutu Banku do przepisów Prawa bankowego poprzez wskazanie, że do kompetencji drugiego obok Prezesa Zarządu członka Zarządu posiadającego zgodę Komisji Nadzoru Finansowego, pełniącego w Banku funkcję wiceprezesa –pierwszego zastępcy Prezesa Zarządu, należy nadzorowanie zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku (§ 20 ust. 9),
 - 4) dostosowanie kompetencji Rady Nadzorczej do 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 (Dz. U. poz. 637) (§ 20 ust. 11 pkt 2 -5 i 17),
 - 5) doprecyzowanie kompetencji Rady Nadzorczej w zakresie zatwierdzania uchwał Zarządu Banku w sprawie struktury organizacyjnej Banku (§ 20 ust. 11 pkt 7),
 - 6) dostosowanie Statutu Banku do przepisów Ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami (Dz. U. poz. 1202), która przewiduje, że z członkami organów zarządzających zawierana jest umowa o świadczenie usług zarządzania (§ 20 ust. 11 pkt 11),
 - 7) wykreślenia postanowienia stanowiącego o zatwierdzaniu przez Radę Nadzorczą regulaminów i zasad przewidzianych w Statucie (propozycja wykreślenia dotychczasowego § 20 ust. 11 pkt 11),
 - 8) dostosowanie Statutu Banku do Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, które w § 49 ust. 3 wskazują, że „w instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką do spraw audytu wewnętrznego lub komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu” (§ 20 ust. 10 pkt 19),
 - 9) dostosowanie Statutu Banku do przepisów Prawa bankowego, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (European Banking Authority) w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących kluczowe funkcje w instytucji kredytowej, opublikowanych w dniu 22 listopada 2012 r. oraz Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF (§ 20 ust. 11 pkt 20).

W związku z przepisem art. 34 ust. 2 w związku z art. 31 ust. 3 pkt 3 ustawy Prawo bankowe, zmiana Statutu Banku w zakresie objętym projektem uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego.

Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia maja 2017 roku

w sprawie zmiany § 21 i § 22 Statutu Banku

§ 1

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 10 pkt 7 Statutu Banku, Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwała zmianę § 21 i § 22 Statutu Banku, które otrzymują następujące brzmienie:

„§ 21

1. Zarząd Banku składa się co najmniej z 3 członków będących osobami fizycznymi, w tym: prezesa Zarządu, wiceprezesa – pierwszego zastępcy prezesa Zarządu oraz pozostałych wiceprezesów lub innych członków Zarządu.
2. Członkowie Zarządu są powoływani przez Radę Nadzorczą na wspólną kadencję. Wspólna kadencja Zarządu trwa trzy lata; liczby kadencji nie ogranicza się.
3. Mandaty członków Zarządu wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie z działalności i sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu.
4. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu.
5. Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy niezastrzeżone innym organom Banku.
6. Zarząd Banku w szczególności:
 - 1) reprezentuje Bank wobec sądów, organów administracji państwowej i osób trzecich,
 - 2) uchwała strategię działania BOŚ S.A., roczne plany finansowe Banku oraz roczne plany audytów wewnętrznych,
 - 3) podejmuje uchwały w sprawie struktury organizacyjnej Banku oraz tworzenia i likwidacji jednostek organizacyjnych Banku,
 - 4) podejmuje uchwały o nabyciu i zbyciu nieruchomości lub udziału w nieruchomości,
 - 5) opracowuje projekty przepisów wewnętrznych, których wydawanie należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej,
 - 6) podejmuje decyzje w sprawach dotyczących zaciągnięcia zobowiązań lub rozporządzenia aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5 % funduszy własnych Banku, z zastrzeżeniem § 20 ust. 10 pkt 15,
 - 7) uchwała zasady polityki informacyjnej Banku,
 - 8) uchwała strategię zarządzania Bankiem i strategię zarządzania ryzykiem,
 - 9) określa akceptowalny ogólny poziom ryzyka,
 - 10) gospodaruje funduszami specjalnymi,
 - 11) uchwała tryb powołania i odwołania dyrektora komórki audytu oraz dyrektora komórki do spraw zgodności, a także sposób ustalenia wynagrodzenia dyrektora komórki audytu,
 - 12) uchwała politykę wynagrodzeń,
 - 13) uchwała politykę oceny adekwatności kandydatów i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku, a także dokonuje oceny adekwatności kandydatów i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku,
 - 14) uchwała politykę zgodności Banku,

- 15) uchwała polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego.
7. Zarząd Banku uchwała regulamin Zarządu, określający sprawy, które wymagają kolegiального podejmowania uchwał oraz sprawy proceduralne i formalne związane z odbywaniem posiedzeń, a także szczegółowy tryb podejmowania uchwał.
8. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. Uchwały mogą być podjęte, jeśli w posiedzeniu Zarządu uczestniczy co najmniej połowa jego członków, w tym prezes Zarządu lub – w czasie jego nieobecności – wiceprezes – pierwszy zastępca prezesa Zarządu lub wskazany przez prezesa inny wiceprezes Zarządu. W razie równej liczby głosów, decyduje głos prezesa Zarządu.
9. Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał.
10. Posiedzenia Zarządu są protokołowane.

§ 22

1. Prezes Zarządu Banku:
 - 1) kieruje całokształtem działalności Banku,
 - 2) wydaje zarządzenia prezesa Zarządu,
 - 3) kieruje pracami Zarządu Banku, zwołuje posiedzenia Zarządu, akceptuje porządek obrad oraz przewodniczy posiedzeniom.
2. Do kompetencji prezesa Zarządu Banku należy w szczególności:
 - 1) nawiązywanie oraz rozwiązywanie właściwego stosunku zatrudnienia z dyrektorami zarządzającymi, dyrektorami komórek organizacyjnych Centrali i ich zastępcami, z zastrzeżeniem odrębnego trybu nawiązania i rozwiązania stosunku zatrudnienia z dyrektorem komórki audytu wewnętrznego oraz dyrektorem komórki do spraw zgodności,
 - 2) wydawanie Regulaminu organizacyjnego Banku oraz jego jednostek organizacyjnych,
 - 3) zarządzanie procesem kontroli wewnętrznej w Banku.
3. W przypadku wygaśnięcia mandatu prezesa Zarządu z przyczyn określonych w § 21 ust. 4, do czasu powołania prezesa, jego funkcje pełni oraz kieruje całokształtem działalności Banku wiceprezes – pierwszy zastępca prezesa Zarządu.
4. W czasie nieobecności prezesa Zarządu, jego funkcje pełni oraz kieruje całokształtem działalności Banku, z wyłączeniem kompetencji określonych w ust. 2 pkt 1 niniejszego paragrafu, wiceprezes – pierwszy zastępca prezesa Zarządu, lub wskazany przez prezesa Zarządu inny członek Zarządu.
5. Wiceprezesi lub członkowie Zarządu kierują działalnością Banku w zakresie ustalonym przez prezesa Zarządu.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, z dniem zarejestrowania przedmiotowej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy.

UZASADNIENIE

Proponowane zmiany brzmienia §§ 21 i 22 Statutu Banku mają na celu doprecyzowanie kompetencji Zarządu Banku i Prezesa Zarządu i dotyczą:

- 1) uwzględnienia w Statucie Banku przyjętych w Banku rozwiązań organizacyjnych przewidujących, że jednostkami organizacyjnymi Banku są mogą być zarówno oddziały, jak i centra korporacyjne oraz inne jednostki tworzone przez Bank (proponowana zmiana brzmienia § 21 ust. 6 pkt 3 Statutu Banku),
- 2) dostosowania postanowień Statutu Banku do wymogów wynikających z następujących regulacji zewnętrznych:
 - a) 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 (Dz. U. poz. 637), (poprzez wykreślenie dotychczasowego brzmienia § 21 ust. 6 pkt 9, 11 i 12, wprowadzenie nowego brzmienia w § 21 ust. 6 pkt 8, 9, 12, 14 i 15),
 - b) przepisów ustawy Prawo bankowe, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (European Banking Authority) w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących kluczowe funkcje w instytucji kredytowej, opublikowanych w dniu 22 listopada 2012 r. oraz Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF (wprowadzenie nowego brzmienia w § 21 ust. 6 pkt 11 i 13),
- 3) doprecyzowanie kompetencji Prezesa Zarządu w zakresie nawiązywanie oraz rozwiązywanie właściwego stosunku zatrudnienia poprzez usunięcie z wyłącznej kompetencji Prezesa Zarządu nawiązywania i rozwiązywania właściwego stosunku zatrudnienia z dyrektorami oddziałów i centrów korporacyjnych, oraz pozostawienie w kompetencji Prezesa nawiązywanie i rozwiązywanie właściwego stosunku zatrudnienia z dyrektorami zarządzającymi, dyrektorami komórek organizacyjnych Centrali i ich zastępcami (§ 22 ust. 2 pkt 1),
- 4) doprecyzowanie w związku z zaproponowanymi zmianami dotyczącymi używania w Statucie Banku pojęcia „jednostki organizacyjne Banku”, kompetencji Prezesa Zarządu do wydawania Regulaminów organizacyjnych jednostek organizacyjnych Banku, bez ograniczania tej kompetencji do jednego ich rodzaju (§ 22 ust. 2 pkt 2).

W związku z przepisem art. 34 ust. 2 w związku z art. 31 ust. 3 pkt 3 ustawy Prawo bankowe, zmiana Statutu Banku w zakresie objętym projektem uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego.

Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia maja 2017 roku

w sprawie zmiany § 24 i § 25 Statutu Banku

§ 1

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 10 pkt 7 Statutu Banku, Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwała zmianę § 24 i § 25 Statutu Banku, które otrzymują następujące brzmienie:

„§ 24

1. Cele i zadania Banku realizują Centrala i inne jednostki organizacyjne Banku.
2. Centrala pełni funkcje: centrum zarządzania strategicznego, kontrolne, sprzedażowe, instruktażowe i operacyjne.
3. W Centrali Banku działa Komitet Kredytowy oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, a także inne komitety i zespoły, powoływane stosownie do aktualnych potrzeb Banku.
4. Przepisy wewnętrzne Banku wydawane są w formie:
 - 1) uchwał – przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku,
 - 2) zarządzeń prezesa Zarządu – przez prezesa Zarządu,
 - 3) pism okólnych, stanowiących przepisy wykonawcze do uchwał i zarządzeń prezesa Zarządu – przez członków Zarządu oraz przez osoby upoważnione w uchwale przez Zarząd albo w zarządzeniu przez prezesa Zarządu.
5. Szczegółowy tryb i zasady wydawania przepisów wewnętrznych Banku określa zarządzenie prezesa Zarządu.
6. Bank może tworzyć jednostki organizacyjne w kraju i za granicą, a także przystępować lub tworzyć spółki kapitałowe, tj. spółki akcyjne lub spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, fundacje i inne osoby prawne – zgodnie z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa.

§ 25

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania, stanowiący zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
2. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania, w ramach którego funkcjonuje:
 - 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) system kontroli wewnętrznej.
3. Zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej określone są w przepisach wewnętrznych Banku.
4. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia, zgodnie z Ustawą Prawo bankowe:
 - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
 - 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami

- prawa, przepisami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.
 5. Działalność jednostek organizacyjnych Banku oraz podmiotów zależnych podlega audytowi wewnętrznemu sprawowanemu przez wydzieloną w Centrali Banku komórkę organizacyjną audytu wewnętrznego.
 6. Zadaniem komórki audytu wewnętrznego jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.
 7. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzanych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia lub realizacji są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej.
 8. Kontrola wewnętrzna jest w Banku kontrolą podstawową i sprawowana jest przez wszystkich pracowników Banku na wszystkich szczeblach organizacyjnych. Członkowie Zarządu Banku nadzorują realizację zadań kontroli wewnętrznej w nadzorowanych przez nich obszarach działalności Banku.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, z dniem zarejestrowania przedmiotowej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy.

UZASADNIENIE

Proponowane zmiany brzmienia §§ 24 i 25 Statutu Banku mają na celu doprecyzowanie postanowień Statutu dotyczących organizacji Banku i dotyczą:

- 5) zwiększenia elastyczności w zakresie tworzenia jednostek organizacyjnych wchodzących w skład struktury organizacyjnej Banku; Statut Banku określa kompetencje do kreowania struktury organizacyjnej, która podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, a zatem dodatkowe określanie w Statucie elementów tej struktury należy ocenić jako zbędne (nowe brzmienie § 24 ust. 1 i ust. 7, wykreślenie dotychczasowego brzmienia § 21 ust. 4),
- 6) doprecyzowania kompetencji w zakresie wydawania przepisów wewnętrznych Banku poprzez wskazanie możliwości delegowania na wskazane osoby uprawnień do wydawania przepisów wykonawczych do uchwał Zarządu Banku i zarządzeń Prezesa Zarządu (nowe brzmienie § 24 ust. 5 pkt 3) oraz wykreślenie uprawnień do wydawania zarządzeń dotyczących danego oddziału

przez dyrektorów oddziałów (wykreślenie dotychczasowego brzmienia § 24 ust. 5 pkt 4),

- 7) dostosowania postanowień Statutu Banku do wymogów wynikających z przepisów Prawa bankowego oraz 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 (Dz. U. poz. 637) (nowe brzmienie § 25 ust. 3, 4, 6 i 8).

W związku z przepisem art. 34 ust. 2 w związku z art. 31 ust. 3 pkt 3 i 4 ustawy Prawo bankowe, zmiana Statutu Banku w zakresie objętym projektem uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego

Uchwała Nr /2017
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia maja 2017 roku

w sprawie zmiany § 27 Statutu Banku

§ 1

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 10 pkt 7 Statutu Banku, Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwała zmianę § 27 Statutu Banku, który otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 27

1. Fundusze własne Banku stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze Statutem Banku.
2. Fundusze własne Banku obejmują:
 - 1) wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy,
 - 2) kapitał zapasowy,
 - 3) kapitał rezerwowy,
 - 4) fundusz ogólnego ryzyka.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, z dniem zarejestrowania przedmiotowej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy.

UZASADNIENIE

Proponowana zmiana brzmienia § 27 Statutu Banku ma na celu dostosowanie tego postanowienia do przepisu art. 126 ustawy Prawo bankowe, zgodnie z którym banki są obowiązane posiadać fundusze własne w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 118 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE L z dnia 27 czerwca 2013 r.), stanowiącego, że "fundusze własne" oznaczają sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II.

W związku z przepisem art. 34 ust. 2 w związku z art. 31 ust. 3 pkt 5 ustawy Prawo bankowe, zmiana Statutu Banku w zakresie objętym projektem uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Bankowego.

Uchwała Nr /2017

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 31 maja 2017 roku**

**w sprawie w sprawie upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu
jednolitego Statutu Banku**

Działając na podstawie art. 430 § 5 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. upoważnia Radę Nadzorczą do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza – w dniu 28 kwietnia 2017 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. w sprawie upoważnienia Rady do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

Załącznik nr 1
do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 31 maja 2017 r.

Rada Nadzorcza
Banku Ochrony Środowiska S.A.

**Do Walnego Zgromadzenia
BOŚ S.A.**

**Ocena
sprawozdania Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A.
w 2016 roku**

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 ust. 1 Statutu BOŚ S.A., rozpatrzyła sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2016 r. obejmujące m.in.:

- informację o czynnikach i zdarzeniach wpływających na sytuację finansową Banku w 2016 r.,
- informację nt. wyników finansowych i działalności Banku w 2016 r., w tym informacje nt. rachunku wyników, bilansu, podstawowych produktów, usług i sfer działalności Banku,
- informację nt. zarządzania ryzykami w Banku,
- informacje uzupełniające, dotyczące m.in.: głównych inwestycji, umów, pracowników Banku,
- oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, w tym informacje dot. akcjonariatu BOŚ S.A. oraz organów Banku i zasad ich funkcjonowania,
- informację o realizacji przez Bank działań z zakresu Corporate Social Responsibility (społeczna odpowiedzialność biznesu).

Po analizie przedłożonego sprawozdania, Rada Nadzorcza:

- oceniła to sprawozdanie jako zgodne z obowiązującymi przepisami prawa i Statutem BOŚ S.A., a także przedstawiające jasno i rzetelnie wszystkie informacje istotne dla oceny działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.,
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

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

/ - / dr Wojciech Wardacki

Warszawa, 26 kwietnia 2017 r.

Rada Nadzorcza
Banku Ochrony Środowiska S.A.

**Do Walnego Zgromadzenia
BOŚ S.A.**

**Ocena
sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A., za okres
od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.**

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 ust. 1 Statutu BOŚ S.A., rozpatrzyła sprawozdanie finansowe Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2016 r. obejmujące:

- rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2016 wykazujący stratę netto w kwocie 67 973 tysiące złotych;
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2016, wykazujące całkowity dochód ogółem w wysokości -81 638 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 20 602 566 tysięcy złotych;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2016 wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 312 454 tysiące złotych;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2016 wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 176 457 tysięcy złotych;
- dodatkowe noty objaśniające do rocznego sprawozdania finansowego.

Rada Nadzorcza – uwzględniając informacje biegłego rewidenta nt. przebiegu i wyników badania przedmiotowego sprawozdania:

- oceniła przedłożone sprawozdanie jako zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku, a także przedstawiające rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2016,
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

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

/ - / dr Wojciech Wardacki

Warszawa, 26 kwietnia 2017 r.

Rada Nadzorcza
Banku Ochrony Środowiska S.A.

**Do Walnego Zgromadzenia
BOŚ S.A.**

**Ocena
sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej
Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2016 roku.**

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3, w związku z art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 ust. 2 Statutu BOŚ S.A., rozpatrzyła sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2016 r., którą - obok Banku - tworzą:

- Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. - podmiot zależny bezpośrednio (działalność na rynku kapitałowym);
- BOŚ Eko Profit S.A. - podmiot zależny bezpośrednio (inwestycje kapitałowe w projekty proekologiczne oraz działalność finansowa i doradcza uzupełniająca ofertę usługową Banku);
- BOŚ Invest Management Sp. z o.o. - podmiot zależny bezpośrednio (działalność finansowa, w tym finansowanie podmiotów Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. oraz realizacja ich potrzeb w zakresie najmu powierzchni biurowej i usługowej, działalność leasingowa dla JST);
- BOŚ Capital Sp. z o.o. - podmiot zależny bezpośrednio (działalność w zakresie najmu i zarządzania nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi);
- BOŚ Ekosystem Sp. z o.o. - podmiot zależny bezpośrednio (działalność leasingowa dla klienta korporacyjnego);
- MS Wind Sp. z o.o. - podmiot zależny pośrednio (prowadzenie farmy wiatrowej);
- BOŚ Nieruchomości Sp. z o.o. w likwidacji.

Po analizie przedłożonego sprawozdania, obejmującego m.in.:

- informacje dotyczące czynników i zdarzeń wpływających na sytuację finansową Grupy w 2016 r.,
- informacje dotyczące działalności i wyników finansowych Grupy, w tym rachunku wyników oraz bilansu,
- informacje dotyczące m.in.:
- strategii rozwoju oraz organizacji Grupy Kapitałowej,
- podstawowych produktów, usług i sfer działalności Grupy,
- zarządzania ryzykami w Grupie,
- informacje uzupełniające, dotyczące m.in.: głównych inwestycji, umów, pracowników,
- oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego,
- informację o realizacji przez Grupę kapitałową Banku działań z zakresu Corporate Social Responsibility (społeczna odpowiedzialność biznesu),

Rada Nadzorcza Banku:

oceniła to sprawozdanie jako zgodne z obowiązującymi Grupę Kapitałową przepisami prawa, a także przedstawiające jasno i rzetelnie wszystkie informacje istotne dla oceny działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A., w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r.,
wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

– Za Radę Nadzorczą Banku Ochrony Środowiska S.A.
– Przewodniczący Rady Nadzorczej
–
–
– / - / dr Wojciech Wardacki

Warszawa, 26 kwietnia 2017 r.

Załącznik nr 4
do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 31 maja 2017 r.

Rada Nadzorcza
Banku Ochrony Środowiska S.A.

**Do Walnego Zgromadzenia
BOŚ S.A.**

**Ocena
skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku
Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.**

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3, w związku z art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 ust. 2 Statutu BOŚ S.A., rozpatrzyła skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2016 r., na które składają się:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2016 wykazujący stratę netto w kwocie 60 148 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2016, wykazujące całkowity dochód w wysokości -81 017 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 20 829 489 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2016 wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 313 333 tysiące złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2016, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 168 288 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Rada Nadzorcza – uwzględniając informacje biegłego rewidenta nt. przebiegu i wyników badania przedmiotowego sprawozdania:

- oceniła przedłożone sprawozdanie, jako zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku, a także przedstawiające rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2016 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2016;
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

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

/ - / dr Wojciech Wardacki

Warszawa, 26 kwietnia 2017 r.

*Załącznik nr 5
do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 31 maja 2017 r.*

**Sprawozdanie
z działalności Rady Nadzorczej
Banku Ochrony Środowiska S.A.
za 2016 rok**

Warszawa, kwiecień 2017 r.

Spis treści:

1. Skład Rady w 2016 r.	str. 3
2. Liczba posiedzeń Rady w 2016 r.	str. 4
3. Najistotniejsze działania Rady w 2016 r.	str. 5
4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej	str. 6
4.1. Komitet Audytu Wewnętrznego	str. 6
4.2. Komitet ds. Wynagrodzeń	str. 9
4.3. Komitet ds. Ekologii	str. 11
4.4. Komitet ds. Ryzyka	str. 12
5. Samoocena pracy Rady Nadzorczej w 2016 roku	str. 15
6. Informacja nt. spełniania przez Członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności	str. 18
7. Rekomendacje	str. 19

Załączniki:

- 1) Załącznik Nr 1 - Ocena sytuacji Banku w 2016 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 2016r. Projekt oceny organu stanowiącego, czy ustalona polityka wynagradzania 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 Zasad ładu korporacyjnego w 2016 r.

W okresie sprawozdawczym, Rada Nadzorcza Banku Ochrony Środowiska S.A. - zgodnie z wymogami prawa oraz Statutu BOŚ S.A. - sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku.

1. Skład Rady Nadzorczej w 2016 r.

Zgodnie z postanowieniami Statutu Banku, Rada Nadzorcza składa się z osób fizycznych wybieranych przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję, w liczbie nie mniejszej niż 5 osób i nie przekraczającej 11 osób.

Na dzień 1 stycznia 2016 r. skład Rady Nadzorczej BOŚ S.A. był następujący:

- 1) Jacek Ciepluch – Przewodniczący
 - 2) Piotr Kaczyński – Wiceprzewodniczący
 - 3) Adam Wasiak – Sekretarz
- Członkowie:
- 4) Bartosz Januszewski
 - 5) Józef Koziół
 - 6) Marek Mielczarek
 - 7) Ryszard Ochwat
 - 8) Adam Wojtaś.

W ciągu roku w składzie Rady Nadzorczej nastąpiły następujące zmiany:

Podczas obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. w dniu 15 lutego 2016 r.:

- Przewodniczący Rady Nadzorczej złożył rezygnację z członkostwa w Radzie, natomiast pozostali członkowie Rady Nadzorczej zostali odwołani;
- do składu Rady Nadzorczej Banku zostali powołani:
 - Pan Oskar Kowalewski
 - Pan Andrzej Kurnicki
 - Pan Andrzej Matysiak
 - Pani Anna Milewska
 - Pan Paweł Mzyk
 - Pan Piotr Sadownik
 - Pan Marian Szołucha
 - Pan Emil Ślązak
 - Pan Wojciech Wardacki.

Na posiedzeniu w dniu 15 lutego 2016 r.:

- Rada Nadzorcza ukonstytuowała się w następujący sposób:
 - na Przewodniczącego Rady Nadzorczej został wybrany Pan Wojciech Wardacki,

- na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej został wybrany Pan Andrzej Matysiak,
- na Sekretarza Rady Nadzorczej został wybrany Pan Andrzej Kurnicki,
- Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie delegowania Członka Rady Nadzorczej BOŚ S.A., Pana O. Kowalewskiego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku na okres trzech miesięcy.

W dniu 17 marca 2016 roku:

- Pani Anna Milewska złożyła rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej,
- Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie zmiany okresu delegowania Członka Rady Nadzorczej, Pana O. Kowalewskiego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku, skracając ten okres do dnia 23 marca 2016r.

Uwzględniając powyższe zmiany, skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- 1) Wojciech Wardacki - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- 2) Andrzej Matysiak - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- 3) Andrzej Kurnicki – Sekretarz Rady Nadzorczej
- 4) Oskar Kowalewski (w okresie od 15.02 do 23.03. delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku)
- 5) Anna Milewska (do 17 marca 2016r.)
- 6) Paweł Mzyk
- 7) Piotr Sadownik
- 8) Marian Szołucha
- 9) Emil Ślązak

W dniu 23 czerwca 2016 r., Walne Zgromadzenie BOŚ S.A., powołało Radę Nadzorczą nowej (X) kadencji. Po ukonstytuowaniu, w tym samym dniu, skład Rady przedstawiał się następująco:

- 1) Wojciech Wardacki - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- 2) Andrzej Matysiak - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- 3) Emil Ślązak – Sekretarz Rady Nadzorczej
- 4) Janina Goss
- 5) Oskar Kowalewski
- 6) Paweł Mzyk
- 7) Piotr Sadownik
- 8) Marian Szołucha

Do dnia 31 grudnia 2016 r. skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

2. Liczba posiedzeń Rady w 2016 r.

Wykonując swoje obowiązki związane z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku, w 2016 r. Rada Nadzorcza odbyła:

- 1) siedemnaście posiedzeń w następujących terminach:
 - 7 i 25 stycznia,

- 15 (dwa posiedzenia) i 26 lutego,
- 17, 23 i 29 marca,
- 20 kwietnia,
- 18 maja,
- 21 i 23 czerwca,
- 12 lipca,
- 22 sierpnia,
- 19 października,
- 10 listopada,
- 7 grudnia;

2) trzy spotkania robocze o charakterze warsztatowym w następujących terminach:

- 10 i 29 marca (warsztaty dotyczące zarządzania ryzykiem);
- 13 kwietnia 2016 r. (warsztaty dotyczące ramowej Strategii Rozwoju Banku do roku 2020).

3. Najistotniejsze działania Rady w 2016 r.

W 2016 roku działania Rady Nadzorczej obejmowały zarówno kwestie ujęte w rocznym Planie pracy Rady, jak i wynikające z bieżącej działalności Banku.

Za najistotniejsze sprawy, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza w 2016 roku należy w szczególności uznać następujące kwestie:

- dokapitalizowanie Banku w drodze emisji akcji Banku serii U;
- zaangażowanie Banku w finansowanie farm wiatrowych;
- przygotowanie i zatwierdzenie Programu Postępowania Naprawczego;
- przyjęcie „Ramowej Strategii Rozwoju Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2016-2020”;
- formowanie składu Zarządu Banku.

Ponadto Rada Nadzorcza:

- zgodnie z wymogami Kodeksu spółek handlowych i Statutu Banku:
 - rozpatrzyła i dokonała oceny sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej za 2015 rok;
 - rozpatrzyła i zaopiniowała materiały kierowane do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A., które odbyło się w dniu 23 czerwca 2016 r.;
- zgodnie z przyjętym Planem pracy Rady na 2016 r., regularnie omawiała i oceniała m.in.:
 - informacje nt. sytuacji finansowej Banku po upływie kolejnych miesięcy i kwartałów, w tym: stopień realizacji planu finansowego Banku na 2016 r., prognozy wyników na następne miesiące oraz pozycję BOŚ S.A. na tle sektora bankowego i grupy rówieśniczej. Kwestie te, jako zasadnicze dla Banku, były omawiane na każdym posiedzeniu;
 - raporty i informacje dot. zarządzania ryzykiem bankowym oraz raporty nt. wyników audytów wewnętrznych – w ramach zadań, jakie Rada Nadzorcza

- wypełnia w zakresie funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej;
- wyniki działalności proekologicznej Banku - jako statutowej misji BOŚ S.A.;
 - powołała - stosownie do wymogów znowelizowanej Ustawy Prawo bankowe - Komitet ds. Ryzyka oraz uchwaliła regulamin jego działania;
 - podjęła uchwałę w sprawie stosowania przez Radę Nadzorczą „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016” wydanych przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie;
 - ustaliła tekst jednolity Statutu Banku - w brzmieniu uwzględniającym nową treść paragrafu 28, tj. nową wysokość kapitału zakładowego, w wyniku przeprowadzonej emisji akcji serii U;
 - zatwierdziła m.in.:
 - „Założenia i politykę BOŚ S.A. w zakresie ryzyka braku zgodności”;
 - „Zasady (Politykę informacyjną) ujawniania informacji przez BOŚ S.A. w zakresie określonym przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.”;
 - nowelizację „Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP”;
 - nowelizację „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
 - nowelizację „Zasad (Strategii) ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem Ochrony Środowiska S.A.”;
 - nowelizację 1) „Polityki Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem płynności”, 2) „Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w księdze handlowej”, 3) „Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej”, 4) „Zestawu całkowitych wewnętrznych ilościowych limitów w zakresie ryzyka finansowego w BOŚ S.A.”;
 - Plan kapitałowy Banku na lata 2016 - 2020 w horyzoncie Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 - 2020”;
 - „Strategię Płynnościową Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2016-2020”;
 - „Długoterminowy plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2016-2020”;
 - „Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
 - „Politykę zarządzania ryzykiem modeli w Banku Ochrony Środowiska S.A.”.

4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej

4.1. Komitet Audytu Wewnętrznego (KAW)

Skład Komitetu Audytu Wewnętrznego podlegał w 2016 r. zmianom osobowym, w wyniku:

- zmian w składzie Rady Nadzorczej dokonanych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 15 lutego 2016 r. oraz Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 23 czerwca 2016 r.;
- decyzji Rady Nadzorczej z dnia 23 czerwca 2016 r., zmniejszającej liczbę członków Komitetu Audytu Wewnętrznego - z 5 do 4 osób.

W skład Komitetu w 2016 roku wchodził:

- Jacek Ciepluch - Przewodniczący Komitetu (do 15 lutego 2016 r.)
- Józef Kozioł - Wiceprzewodniczący Komitetu (do 15 lutego 2016 r.)
- Adam Wojtaś - Członek Komitetu (do 15 lutego 2016 r.)
- Piotr Kaczyński - Członek Komitetu (do 15 lutego 2016 r.)
- Bartosz Januszewski - Członek Komitetu (do 15 lutego 2016 r.)

oraz

- Wojciech Wardacki - Przewodniczący Komitetu (od 15 lutego 2016 r.)
- Oskar Kowalewski - Wiceprzewodniczący Komitetu (od 15 lutego 2016 r., przy czym w okresie od 15.02 do 23.03. delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku)
- Andrzej Kurnicki - Członek Komitetu (od 15 lutego do 23 czerwca 2016 r.)
- Emil Ślązak - Członek Komitetu (od 15 lutego 2016 r.)
- Marian Szołucha - Członek Komitetu (od 15 lutego 2016 r.)

Na koniec roku sprawozdawczego Komitet Audytu Wewnętrznego pracował w następującym 4-osobowym składzie:

- Wojciech Wardacki - Przewodniczący Komitetu
- Oskar Kowalewski - Wiceprzewodniczący Komitetu
- Emil Ślązak - Członek Komitetu
- Marian Szołucha - Członek Komitetu.

W 2016 roku posiedzenia Komitetu Audytu Wewnętrznego odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu oraz potrzebami Banku.

W 2016 roku odbyło się 12 posiedzeń Komitetu, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń.

W posiedzeniach KAW uczestniczyli:

- Prezes Zarządu Banku (z wyjątkiem dwóch posiedzeń), Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu oraz Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- Dyrektor Departamentu Rachunkowości oraz przedstawiciele audytora zewnętrznego - Firmy E&Y - w sytuacji, gdy na posiedzeniu omawiano zagadnienia z zakresu rachunkowości i sprawozdawczości finansowej.

Ponadto Komitet odbył bez udziału Zarządu Banku spotkania z:

- Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego (w dniu 17.02.2016 r.),
- Audytorem zewnętrznym – przedstawicielami Firmy E&Y oraz firmą doradczą PwC (w dniu 17.11.2016 r.).

Komitet Audytu Wewnętrznego wydawał opinie, wnioski, zalecenia i rekomendacje, które miały na celu poprawę bezpieczeństwa i ograniczanie ryzyka w działalności

Banku. Podjęcie działań wynikających z wydanych zaleceń i rekomendacji KAW należało do kompetencji Zarządu Banku, Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz dyrektorów departamentów i biur Centrali. Komitet wydał w 2016 roku 19 zaleceń, z czego:

- 9 zaleceń zostało zrealizowanych w całości,
- 8 zaleceń – wg stanu na dzień 31.12.2016 r. - znajdowało się w trakcie realizacji i było przewidziane do wdrożenia w 2017 r.,
- 1 zalecenie zostało wskazane do realizacji w procesie ciągłym (dotyczy terminowego przygotowywania informacji zarządczej),
- 1 zalecenie - dotyczące udziału przedstawiciela KAW w podsumowaniach wybranych audytów w sieci sprzedaży - zostało zaniechane. Zasadnicze przyczyny odstąpienia od realizacji powyższego ustalenia to: 1) przeniesienie w 2016 roku zadań kontrolnych o charakterze inspekcyjnym (testów zgodności) w Oddziałach i Centrach Korporacyjnych z Departamentu Audytu Wewnętrznego do Biura Zgodności; 2) charakter/istota przeprowadzanych audytów inspekcyjnych, będących w rzeczywistości testami/kontrolą w zakresie zgodności postępowania pracowników Banku z obowiązującymi przepisami.

Ponadto w 2016 roku efektami pracy KAW było m.in.:

- zatwierdzenie planu audytów wewnętrznych na rok 2017 oraz wieloletniego planu audytów na lata 2017 – 2019;
- aktywna współpraca z audytorem i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do Sprawozdań finansowych Banku i Grupy za 2015 r.;
- rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej, m.in. w odniesieniu do:
 - cyklicznych (kwartalnych) informacji o wynikach audytów wewnętrznych oraz kontrolach zewnętrznych przeprowadzonych w Banku (w tym szczegółowych raportów z przeprowadzonych audytów wewnętrznych, zleconych przez KNF m.in. z audytów pt. „Określenie potencjalnych obszarów ryzyka związanych z kredytami, których ostateczny termin spłaty przypada na wiek emerytalny kredytobiorców” oraz „Zarządzanie aktywami i pasywami, w tym polityka ustalania stóp procentowych”;
 - cyklicznych (kwartalnych) informacji na temat ryzyka braku zgodności w Banku Ochrony Środowiska S.A.;
 - cyklicznych sprawozdań z realizacji zaleceń KNF wynikających z przeprowadzonych w Banku kontroli i inspekcji, w tym także wydanych po ocenie BION za 2014 rok;
- przyjęcie Strategii Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2016-2020, zbieżnej z Ramową Strategią Rozwoju BOŚ S.A.,
- zlecenie przez Komitet Audytu Wewnętrznego przeprowadzenia m.in. następujących audytów wewnętrznych:
 - Działalność ekologiczna Banku i zarządzanie ryzykiem ekologicznym oraz proces narastania i koncentracji ryzyka portfela OZE/farm wiatrowych w latach 2010-2015;
 - Przegląd kredytów portfela OZE w zakresie analizy wypłat środków oraz udziału pośredników w zawarciu transakcji.

Komitet - w oparciu o otrzymywane od Zarządu Banku oraz od Departamentu Audytu Wewnętrznego materiały i informacje – dokonał oceny systemu kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A. w 2016 r. W skali od 1 do 4 (gdzie 1 jest oceną najlepszą) skuteczność systemu została oceniona na poziomie 2: „Skuteczny z niedociągnięciami, częściowo nieadekwatny”, co stanowi polepszenie oceny w porównaniu do oceny za 2015 r.

Uzasadnienie oceny zostało zawarte w załączniku nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

4.2. Komitet ds. Wynagrodzeń (KW)

Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń podlegał w 2016 r. zmianom osobowym, w wyniku:

- zmian w składzie Rady Nadzorczej dokonanych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 15 lutego 2016 r. oraz Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 23 czerwca 2016 r.;
- decyzji Rady Nadzorczej dotyczących czasowego delegowania Członka Rady do składu Zarządu oraz rezygnacji członka Rady z członkostwa w Radzie.

W skład Komitetu w 2016 roku wchodził:

- Ryszard Ochwat - Przewodniczący Komitetu (do 15 lutego 2016 r.)
- Jacek Ciepluch - Członek Komitetu (do 15 lutego 2016 r.)
- Józef Koziół - Członek Komitetu (do 15 lutego 2016 r.)

oraz

- Piotr Sadownik – Przewodniczący Komitetu (od 15 lutego 2016 r.)
- Anna Milewska – Wiceprzewodnicząca Komitetu (od 15 lutego do 17 marca 2016r.)
- Oskar Kowalewski – Wiceprzewodniczący Komitetu (od 29 marca 2016 r.)
- Marian Szołucha – Członek Komitetu (od 15 lutego do 23 czerwca 2016 r.)
- Janina Goss – Członek Komitetu (od 12 lipca 2016 r.)

Na koniec okresu sprawozdawczego Komitet ds. Wynagrodzeń pracował w następującym 3-osobowym składzie:

- Piotr Sadownik – Przewodniczący Komitetu
- Oskar Kowalewski – Wiceprzewodniczący Komitetu
- Janina Goss – Członek Komitetu.

Komitet ds. Wynagrodzeń realizował w 2016 r. czynności określone w Uchwale Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. przewidziane dla tego Komitetu, obejmujące w szczególności:

- opiniowanie i projektowanie zasad wynagradzania członków Zarządu Banku,
- opiniowanie polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym wysokości i składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,
- opiniowanie i monitorowanie wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

W 2016 roku posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu oraz potrzebami Banku.

W 2016 roku odbyło się 7 posiedzeń Komitetu, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń.

Tematyka posiedzeń Komitetu koncentrowała się przede wszystkim wokół tematu wynagrodzeń zmiennych osób zajmujących w Banku stanowiska kierownicze, w rozumieniu przepisów Uchwały KNF Nr 258/2011 oraz przepisów unijnych - Dyrektywy CRD IV, wytycznych EBA (European Banking Authority – Europejski Urząd Nadzoru Bankowego) oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

W okresie sprawozdawczym, w wyniku powyższych działań, KW wydawał opinie, wnioski i rekomendacje z zakresu polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Podjęcie działań wynikających z wydanych opinii, wniosków i rekomendacji należało do kompetencji – odpowiednio – Rady Nadzorczej i Zarządu Banku. Wszystkie opinie, wnioski i rekomendacje wydane w 2016 roku zostały w pełni uwzględnione i zrealizowane.

Efektami prac KW były w szczególności:

- rozpatrzenie oraz wydanie dla Rady Nadzorczej rekomendacji dotyczących:
 - ustalenia - dla potrzeb systemu motywacyjnego - celów nadzorowanych obszarów i zadań indywidualnych oraz ich wag na 2016 r. dla członków Zarządu;
 - oceny realizacji zadań premiowych członków Zarządu BOŚ S.A. za 2015 r. oraz wynikającej z tej oceny propozycji nieprzyznawania premii za wyniki roku 2015 (w związku z faktem, iż wyniki roku 2015 r. w znacznym stopniu odbiegały od Planu finansowego), a także rekomendowanie nieprzyznania trzeciej transzy kwoty odroczonej tytułem premii za 2012 r. oraz drugiej transzy kwoty odroczonej tytułem premii za 2013 r.;
 - warunków porozumień zmieniających umowy o pracę z członkami Zarządu dotyczących zaprzestania rozliczania premii członkom Zarządu za 2016 r. z uwagi na szczególną sytuację finansową Banku i objęcie Banku Programem Postępowania Naprawczego;
- wydanie opinii w odniesieniu do aktualizacji Listy osób zajmujących stanowiska kierownicze w BOŚ S.A.;
- zaopiniowanie nieprzyznania wynagrodzenia zmiennego za 2015 r., w tym nieprzyznania trzeciej transzy kwoty odroczonej tytułem premii za 2012 r. oraz drugiej transzy kwoty odroczonej tytułem premii za 2013 r. osobom zajmującym zidentyfikowane stanowiska kierownicze w BOŚ S.A. (innym niż członkowie Zarządu);
- zaopiniowanie wyników analizy istotności wpływu poszczególnych spółek zależnych na profil ryzyka Banku, zgodnie z Polityką zmiennych składników

wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.

Komitet, stosownie do „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, dokonał oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w BOŚ S.A. w 2016 r. Informacja nt. dokonanej oceny została zawarta w załączniku nr 2 do niniejszego Sprawozdania.

4.3. Komitet ds. Ekologii (KEK)

Skład Komitetu ds. Ekologii podlegał w 2016 r. zmianom osobowym w wyniku:

- zmian w składzie Rady Nadzorczej dokonanych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 15 lutego 2016 r. oraz Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 23 czerwca 2016 r.;
- złożonej z dniem 17 marca 2016r. rezygnacji członka Rady z członkostwa w Radzie Nadzorczej.

W skład Komitetu w 2016 roku wchodził:

- Marek Mielczarek - Przewodniczący Komitetu (do 15 lutego 2016 r.)
- Ryszard Ochwat - Wiceprzewodniczący Komitetu (do 15 lutego 2016 r.)
- Adam Wasiak - Członek Komitetu (do 15 lutego 2016 r.)
- Bartosz Januszewski - Członek Komitetu (do 15 lutego 2016 r.)

oraz

- Andrzej Matysiak - Przewodniczący Komitetu (od 15 lutego 2016 r.)
- Paweł Mzyk - Wiceprzewodniczący Komitetu (od 15 lutego 2016 r.)
- Anna Milewska - Członek Komitetu (od 15 lutego 2016 r. do 17 marca 2016 r.),
- Andrzej Kurnicki - Członek Komitetu (od 29 marca 2016 r. do 23 czerwca 2016 r.)
- Janina Goss – Członek Komitetu (od 12 lipca 2016 r.).

Na koniec okresu sprawozdawczego Komitet ds. Ekologii pracował w następującym, 3-osobowym składzie:

- Andrzej Matysiak - Przewodniczący Komitetu
- Paweł Mzyk - Wiceprzewodniczący Komitetu
- Janina Goss – Członek Komitetu.

KEK realizuje swoje działania poprzez przygotowywanie rekomendacji i opinii dotyczących kierunków dalszego rozwoju BOŚ S.A. w obszarze ekologii, w tym możliwości ekspansji Banku na rynku usług proekologicznych oraz rozwoju jego oferty.

W 2016 roku posiedzenia Komitetu ds. Ekologii odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu i potrzebami Banku. W posiedzeniach uczestniczył każdorazowo Główny Ekolog Banku, Dyrektor Departamentu Ekologii oraz - od września 2016 r. - Dyrektor Zarządzający, kierujący Pionem Strategii i Ekologii.

W 2016 r. odbyło się 5 posiedzeń Komitetu, na których:

- zostały rozpatrzone kwartalne materiały informacyjne dla Rady Nadzorczej BOŚ S.A. dotyczące działalności proekologicznej Banku, ze szczególnym uwzględnieniem współpracy z NFOŚiGW i WFOŚiGW - w celu wydania stosownych rekomendacji dla Rady Nadzorczej;
- zostały rozpatrzone informacje przygotowane przez Departament Ekologii, dotyczące:
 - kierunków działalności proekologicznej Banku w ramach przygotowywanej Strategii na lata 2016-2020, a także działań o charakterze proekologicznym określonych w Programie Postępowania Naprawczego;
 - roli i zadań Ekologów w Banku;
 - realizacji przez Bank programu priorytetowego NFOŚiGW pn. Prosument;
 - wydawnictwa pt. „Raport Ekologiczny BOŚ SA 2016”;
 - wybranych zagadnień z zakresu zaangażowania Banku w finansowanie farm wiatrowych;
 - proekologicznej oferty BOŚ SA, inicjatyw strategicznych z obszaru ekologii oraz analizy efektów ekologicznych i finansowych wybranych produktów Banku;
- zostały wydane następujące rekomendacje i zalecenia dotyczące działalności proekologicznej Banku:
 - rozwijanie współpracy z Lasami Państwowymi, a w szczególności z Zakładami Usług Leśnych i innymi podmiotami współpracującymi z Lasami Państwowymi;
 - przeanalizowanie możliwości rozwoju działalności Domu Maklerskiego w zakresie oferty dla podmiotów zainteresowanych nabywaniem uprawnień do emisji CO₂ na Europejskiej Giełdzie Energii (EEX);
 - wprowadzenie zmian organizacyjnych, w celu optymalizacji procesu zarządzania kadrą ekologiczną Banku oraz podniesienia ich efektywności w ramach wsparcia biznesu;
 - zwiększenie liczby szkoleń doradców w zakresie wiedzy ekologicznej oraz oferty proekologicznej Banku (w szczególności produktów wynikających ze współpracy z WFOŚiGW).

4.4. Komitet ds. Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka został powołany Uchwałą Rady Nadzorczej w dniu 7 stycznia 2016 r. spośród Członków Rady Nadzorczej. Komitet wspiera Radę Nadzorczą w nadzorze nad obszarem ryzyka, realizując zadania przewidziane w Ustawie Prawo bankowe, Statucie Banku oraz uchwałach Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu ds. Ryzyka podlegał w 2016 r. zmianom osobowym w wyniku:

- zmian w składzie Rady Nadzorczej dokonanych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 15 lutego 2016 r. oraz Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 23 czerwca 2016 r.;

- decyzji Rady dotyczących czasowego delegowania Członka Rady Nadzorczej do składu Zarządu Banku;
- złożonej z dniem 17 marca 2016r. rezygnacji członka Rady z członkostwa w Radzie Nadzorczej.

W skład Komitetu w 2016 roku wchodził:

- Józef Koziół – Przewodniczący Komitetu (od 7 stycznia do 15 lutego 2016 r.)
- Bartosz Januszewski – Wiceprzewodniczący Komitetu (od 7 stycznia do 15 lutego 2016 r.)
- Marek Mielczarek – Członek Komitetu (od 7 stycznia do 15 lutego 2016 r.)

oraz

- Andrzej Kurnicki – Przewodniczący Komitetu (od 15 lutego do 23 czerwca 2016r.)
- Emil Ślężak – Wiceprzewodniczący (od 15 lutego do 23 czerwca 2016r.), a następnie Przewodniczący Komitetu,
- Marian Szołucha – Wiceprzewodniczący Komitetu (od 23 czerwca 2016r.)
- Anna Milewska – Członek Komitetu (od 15 lutego do 17 marca 2016 r.)
- Wojciech Wardacki – Członek Komitetu (od 15 lutego 2016)
- Oskar Kowalewski – Członek Komitetu (od 29 marca 2016 r.).

Na koniec okresu sprawozdawczego Komitet ds. Ryzyka pracował w następującym, 4-osobowym składzie:

- Emil Ślężak – Przewodniczący Komitetu,
- Marian Szołucha – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Oskar Kowalewski – Członek Komitetu,
- Wojciech Wardacki – Członek Komitetu.

W 2016 roku posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu i potrzebami Banku.

Członkowie Komitetu dodatkowo uczestniczyli w warsztatach na temat profilu ryzyka Banku oraz rozwiązań funkcjonujących w ramach systemu zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej, a także wybranych zagadnień ryzyka objętych Programem Postępowania Naprawczego.

W 2016 roku odbyło się 10 posiedzeń Komitetu, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń.

W posiedzeniach Komitetu uczestniczyli:

- Prezes Zarządu Banku i/lub Wiceprezes pierwszy zastępca Prezesa Zarządu nadzorujący obszar ryzyka oraz, w zależności od potrzeb, wiceprezesa nadzorujący obszary biznesowe,
- dyrektorzy komórek organizacyjnych Centrali z obszaru ryzyka oraz, w zależności od potrzeb, dyrektorzy komórek organizacyjnych Centrali z obszarów biznesowych.

Dodatkowo, Komitet przyjął zasadę, że w jego posiedzeniach mogą uczestniczyć Członkowie Rady Nadzorczej niebędący Członkami Komitetu.

Do głównych zadań Komitetu ds. Ryzyka należy wsparcie Rady Nadzorczej w nadzorze nad obszarem ryzyka. Realizując to zadanie Komitet w szczególności:

- opiniuje bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, w tym:
 - przyjmuje okresowe raporty/informacje Zarządu Banku o najważniejszych wydarzeniach mających wpływ na poziom ryzyka w Banku oraz o znaczących zmianach w procesie i systemie zarządzania ryzykiem;
 - przyjmuje okresowe sprawozdania/raporty/informacje Zarządu Banku o poziomie ryzyka, zwiększonej ekspozycji na dane ryzyko, o sposobach identyfikacji i monitorowania ryzyka oraz podjętych działaniach w celu zmniejszenia ryzyka;
- opiniuje opracowaną przez Zarząd Banku strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładane przez Zarząd informacje dotyczące realizacji tej strategii;
- weryfikuje, czy ceny pasywów i aktywów oferowane klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i tą strategią, przedstawia Zarządowi Banku propozycje mające na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

W 2016 roku efektami pracy Komitetu było między innymi:

- rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do materiałów i dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku. Rekomendacje odnosiły się w szczególności do:
 - kwartalnych raportów „Ryzyko bankowe”;
 - regulacji dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym: Zasad (strategii) ostrożnego i stabilnego zarządzania BOŚ S.A., Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w BOŚ S.A., Polityki zarządzania ryzykiem modeli 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 2016-2020, Strategii Płynnościowej BOŚ S.A. na lata 2016-2020, Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w BOŚ S.A.;
- rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do zagadnień dotyczących adekwatności kapitałowej oraz kapitału wewnętrznego, w tym w szczególności do: Planu kapitałowego Banku na lata 2016 – 2020 w horyzoncie Programu Postępowania Naprawczego oraz Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP;
- przeprowadzenie dyskusji o bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej klientów realizujących projekty inwestycyjne w zakresie elektrowni wiatrowych (OZE).

Komitet - w oparciu o otrzymany od Zarządu Banku materiały i informacje – dokonał oceny systemu zarządzania ryzykiem w BOŚ S.A. w 2016 r. W skali od 1 do 4 (gdzie 1 jest oceną najlepszą) system został oceniony na poziomie 3: „skuteczny z

zastrzeżeniami i uwagami, częściowo adekwatny” (utrzymanie oceny na poziomie z ubiegłego roku).

Uzasadnienie oceny zostało zawarte w załączniku nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

5. Samoocena pracy Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2016r.

Zgodnie z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW”, Rada Nadzorcza dokonała oceny swej pracy w 2016 roku, w celu przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu.

Rada Nadzorcza odbyła w 2016 r. siedemnaście posiedzeń oraz trzy spotkania robocze o charakterze warsztatowym, dotyczące kluczowych dla Banku kwestii – zarządzania ryzykiem w Banku oraz przygotowania ramowej Strategii rozwoju na lata 2016-2020.

Liczba posiedzeń Rady istotnie przekroczyła obowiązki 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 2016 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.

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej 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 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.

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

W świetle obowiązków kodeksowych i statutowych, Rada Nadzorcza należycie wypełniała swoje obowiązki, wynikające ze stałego nadzoru nad Spółką. Szczególnie widoczne było to w sprawach dotyczących:

- analizy 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 Planu finansowego, jak również na tle innych banków sektora, zwracając uwagę na konieczność podejmowania bardziej aktywnych i skutecznych działań na rzecz wzrostu przychodów Banku i optymalizacji kosztów jego działania;
- kwestii przygotowania i zatwierdzenia Programu Postępowania Naprawczego. Sprawa ta jako jedna z najistotniejszych w roku ubiegłym była wielokrotnie poruszana na posiedzeniach Rady Nadzorczej;
- dokapitalizowania Banku w drodze emisji akcji Banku serii U, jako niezbędnego działania mającego m.in. na celu umożliwienie Bankowi wypełnienia podwyższonych wymogów kapitałowych oraz dalszego organicznego rozwoju;
- przygotowania i zatwierdzenia nowej strategii działania i rozwoju Banku na najbliższe lata. Rada Nadzorcza wielokrotnie podejmowała ten temat, również w trakcie warsztatów strategicznych z udziałem Zarządu, które odbyły się w kwietniu 2016 r.;
- zaangażowania Banku w finansowanie farm wiatrowych, skutkującego wzrostem ryzyka koncentracji, a w konsekwencji koniecznością utworzenia dodatkowych odpisów oraz spadkiem wyniku finansowego Banku na koniec roku. Rada Nadzorcza wielokrotnie podejmowała ten temat, zlecając także - za pośrednictwem Komitetu Audytu Wewnętrznego - specjalny audyt tego obszaru;
- nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem bankowym. Rada Nadzorcza (a także Komitet Rady Nadzorczej ds. Ryzyka) cyklicznie rozpatrywała informacje dot. poziomu i jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego;
- wyników kontroli i audytów wewnętrznych oraz kontroli zewnętrznych, w tym zwłaszcza kontroli i inspekcji Komisji Nadzoru Finansowego. Rada Nadzorcza (a także Komitet Audytu Wewnętrznego) cyklicznie rozpatrywała szczegółowe raporty zawierające wyniki i ustalenia przeprowadzonych audytów i kontroli, jak również sprawozdania z realizacji zaleceń pokontrolnych, w tym zaleceń KNF;
- 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. Rada Nadzorcza (a także Komitet ds. Ekologii) cyklicznie rozpatrywała szczegółowe raporty w tej sprawie;
- formowania nowego składu Zarządu Banku. Rada Nadzorcza w obecnym składzie osobowym podjęła - między innymi - następujące decyzje personalne:
 - 1) w dniu 15 lutego 2016 r.:
 - odwołała Pana Dariusza Daniluka ze stanowiska Prezesa Zarządu Banku oraz Pana Piotra Lisieckiego ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku;
 - delegowała Członka Rady Nadzorczej BOŚ S.A., Pana Oskara Kowalewskiego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku (Pan O. Kowalewski sprawował tę funkcję do 23 marca 2016r.);
 - 2) w dniu 17 marca 2016 r.:

- powołała - z dniem 23 marca 2016 r. - Pana Stanisława Kluzę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, jednocześnie powierzając Panu S. Kluzie pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu BOŚ S.A.;
 - podjęła uchwałę o wystąpieniu do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Pana Stanisława Kluzy na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.;
 - powołała - z dniem 23 marca 2016 r. - Panią Annę Milewską na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. (Pani Anna Milewska złożyła w dniu 17 marca 2016 r. rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej BOŚ S.A.);
- 3) w dniu 23 marca 2016 r. odwołała Pana Sławomira Zawadzkiego ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku;
- 4) w dniu 7 grudnia 2016 r. powołała Pana Stanisława Kluzę na stanowisko Prezesa Zarządu Banku (Uchwała weszła w życie z dniem 8 grudnia 2016r., tj. z dniem doręczenia do Banku decyzji KNF o wyrażeniu zgody na powołanie Pana S. Kluzy na stanowisko Prezesa Zarządu BOŚ S.A.).

W wyniku przeprowadzonych zmian, na koniec okresu sprawozdawczego Zarząd Banku pracował w następującym, 4-osobowym składzie:

- Stanisław Kluz – Prezes Zarządu,
- Stanisław Kolasiński – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu,
- Anna Milewska – Wiceprezes Zarządu,
- Paweł Pitera – Wiceprezes Zarządu.

Po dniu bilansowym, w dniu 16 lutego 2017 r., Rada Nadzorcza:

- odwołała ze składu Zarządu Pana Stanisława Kolasińskiego oraz Pana Pawła Piterę,
- powołała w skład Zarządu Pana Dariusza Grylaka,
- podjęła uchwałę w sprawie wystąpienia do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie członka Zarządu, nadzorującego w Banku obszar ryzyka.

Ponadto – zgodnie z wymogami wynikającymi z Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz wynikającymi z Dobrych Praktyk Spółek Publicznych wydanych przez Radę Giełdy Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie - Rada Nadzorcza dokonała:

- oceny sytuacji Banku w 2016 r., z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego (wyniki oceny zostały przedstawione w załączniku Nr 1 do niniejszego sprawozdania);
- oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w 2016 r., wraz z projektem oceny organu stanowiącego, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku (wyniki oceny zostały przedstawiony w załączniku Nr 2 do niniejszego sprawozdania);
- oceny racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze (wyniki oceny zostały przedstawione w załączniku Nr 3 do niniejszego sprawozdania);
- oceny stosowania przez Bank Zasad ładu korporacyjnego w 2016 r. (wyniki oceny zostały przedstawione w załączniku Nr 4 do niniejszego sprawozdania).

6. Informacja nt. spełniania kryteriów niezależności przez Członków Rady Nadzorczej w 2016 r.

W 2016 r. w skład Rady Nadzorczej BOŚ S.A. wchodziłi:

- 1) Jacek Ciepluch (do 15 lutego)
 - 2) Bartosz Januszewski (do 15 lutego)
 - 3) Piotr Kaczyński (do 15 lutego)
 - 4) Józef Koziół (do 15 lutego)
 - 5) Marek Mielczarek (do 15 lutego)
 - 6) Ryszard Ochwat (do 15 lutego)
 - 7) Adam Wasiak (do 15 lutego)
 - 8) Adam Wojtaś (do 15 lutego)
- oraz
- 9) Wojciech Wardacki (od 15 lutego)
 - 10) Andrzej Matysiak (od 15 lutego)
 - 11) Emil Ślężak (od 15 lutego)
 - 12) Andrzej Kurnicki (od 15 lutego do 23 czerwca)
 - 13) Janina Goss (od 23 czerwca)
 - 14) Oskar Kowalewski (od 15 lutego, przy czym w okresie od 15 lutego do 23 marca delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku)
 - 15) Anna Milewska (od 15 lutego do 17 marca)
 - 16) Paweł Mzyk (od 15 lutego)
 - 17) Piotr Sadownik (od 15 lutego)
 - 18) Marian Szołucha (od 15 lutego).

Rada Nadzorcza, zgodnie z przyjętymi w Banku do stosowania „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW”, a także stosownie do zaleceń Komisji (Europejskiej) 2005/162/WE dotyczących roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) – oceniała, czy istnieją związki lub okoliczności, mogące wpływać na spełnianie przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności.

W wyniku rozpoznania ww. kwestii, po wysłuchaniu oświadczeń złożonych przez poszczególnych Członków Rady - Rada Nadzorcza:

- 1) niżej wymienione osoby uznała za Członków Rady spełniających kryteria niezależności:
 - Pan Jacek Ciepluch
 - Pan Piotr Kaczyński
 - Pan Mariusz Karpiński
 - Pan Andrzej Kraszewski,
 - Pan Marek Mielczarek
 - Pan Adam Wojtaś.
 - Pan Wojciech Wardacki

- Pan Emil Ślązak
- Pani Janina Goss
- Pan Oskar Kowalewski
- Pani Anna Milewska
- Pan Paweł Mzyk
- Pan Piotr Sadownik
- Pan Marian Szołucha

2) niżej wymienione osoby uznała za członków Rady niespełniających kryteriów niezależności (w chwili rozpatrywania przez Radę Nadzorczą przedmiotowej kwestii istniały wobec tych osób związki lub okoliczności, mogące wpływać na spełnianie przez nie kryteriów niezależności):

- Pan Bartosz Januszewski (pracownik NFOŚiGW, głównego akcjonariusza Banku),
- Pan Józef Koziół (akcjonariusz Banku; członek Rady Nadzorczej NFOŚiGW, głównego akcjonariusza Banku),
- Pan Marcin Likierski (akcjonariusz Banku),
- Pan Ryszard Ochwat (pracownik NFOŚiGW, głównego akcjonariusza Banku),
- Pan Adam Wasiak (przedstawiciel Dyrekcji Generalnej Lasów Państwowych, akcjonariusza Banku),
- Pan Andrzej Matysiak (członek Rady Nadzorczej NFOŚiGW, akcjonariusza Banku; pracownik (osoba zarządzająca) w Państwowym Gospodarstwie Leśnym Lasy Państwowe, będącym akcjonariuszem Banku),
- Pan Andrzej Kurnicki (w chwili rozpatrywania kwestii przez Radę Nadzorczą pełnił funkcję doradczą/ekspertką dla Zarządu NFOŚiGW – akcjonariusza Banku. W trakcie zasedania w Radzie Nadzorczej BOŚ SA, umowa łącząca Pana A. Kurnickiego z NFOŚiGW uległa rozwiązaniu, w związku z czym - w wyniku ponownej oceny - Rada Nadzorcza uznała Pana A. Kurnickiego za Członka Rady Nadzorczej spełniającego kryteria niezależności).

Stosowne informacje w tej sprawie były przekazane do publicznej wiadomości za pośrednictwem strony internetowej Banku.

7. Rekomendacje

Działając w oparciu o art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 Statutu BOŚ S.A., Rada Nadzorcza – po rozpatrzeniu:

- sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2016 r.,
- sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2016 r.,
- sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2016 r.,
- skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r.

rekomenduje je do zatwierdzenia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.
Stosowne oceny Rady Nadzorczej zostały dołączone do poszczególnych sprawozdań.

Ponadto:

- po rozpatrzeniu materiałów kierowanych pod obrady ZWZ BOŚ S.A., w tym projektów uchwał objętych porządkiem obrad, Rada Nadzorcza wnosi do Walnego Zgromadzenia o podjęcie:
 - uchwały w sprawie pokrycia straty za 2016 r. – zgodnie z przedstawionym projektem,
 - uchwały w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu – zgodnie z przedstawionym projektem,
 - uchwał w sprawie zmian w Statucie Banku – zgodnie z przedstawionymi projektami,
- w odniesieniu do uchwał dotyczących udzielenia absolutorium Członkom Zarządu Banku, sprawującym swoje funkcje w 2016 r. – Rada Nadzorcza informuje, iż:
 - projekty uchwał Walnego Zgromadzenia w sprawie udzielenia absolutorium Panu Stanisławowi Kluzie, Pani Annie Milewskiej, Panu Pawłowi Piterze oraz Panu Oskarowi Kowalewskiemu uzyskały pozytywną opinię Rady Nadzorczej,
 - projekty uchwał Walnego Zgromadzenia w sprawie udzielenia absolutorium Panu Stanisławowi Kolasińskiemu, Panu Dariuszowi Danilukowi, Panu Piotrowi Lisieckiemu oraz Panu Sławomirowi Zawadzkiemu nie uzyskały pozytywnej opinii Rady Nadzorczej.

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 kwietnia 2017 r.

Ocena sytuacji Banku w 2016 r., z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego.

Podstawę przygotowania przez Radę Nadzorczą oceny w powyższym zakresie stanowią zasady ładu korporacyjnego zawarte w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”.

8. Zwięzła ocena sytuacji Banku w 2016 r.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sytuacji Banku w 2016 r. na podstawie:

- bieżących informacji nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku rozpatrywanych w ciągu roku na posiedzeniach Rady Nadzorczej,
- sprawozdań komórki audytu wewnętrznego z wyników przeprowadzonych audytów i kontroli,
- analizy sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2016 r.,
- analizy sprawozdania finansowego BOŚ S.A. za 2016 r.,
- „Opinii niezależnego biegłego rewidenta” i „Raportu z badania sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy 2016” oraz informacji audytora nt. przebiegu i wyników ww. badania.

Oceniając sytuację Banku w 2016 roku, Rada Nadzorcza w szczególności zwraca uwagę na następujące fakty:

- 1) W 2016 r. BOŚ S.A. wykazał stratę netto w wysokości blisko 68 mln zł, wobec straty w wysokości 39,3 mln zł rok wcześniej. Zasadniczą przyczyną ostatecznego poziomu wyniku Banku było utworzenie rezerw z tytułu utraty wartości kredytów i aktywów finansujących portfel farm wiatrowych w łącznej wysokości ok. 110 mln zł. (w tym odpis z tytułu utraty wartości spółki zależnej, zaangażowanej pośrednio w inwestycję w farmę wiatrową).
- 2) Rada Nadzorcza podkreśla, że kredyty finansujące farmy wiatrowe były udzielane przez Bank przed 2016 rokiem, w szczególności w latach 2013-15, w czasie intensyfikacji akcji kredytowej w tym segmencie. Zasadniczy wpływ na pogorszenie jakości tego portfela miały: nadmierna koncentracja w zakresie portfela finansowania farm wiatrowych wykazywana już w 2015 roku (Ocena BION i raport Agencji Fitch), spadek cen zielonych certyfikatów wynikający z nadpodaży na rynku, spadek rentowności inwestycji w farmy wiatrowe na skutek zmiany przepisów prawnych, w tym: nowelizacji ustawy o odnawialnych źródłach energii (weszła w życie 1 lipca 2016 r.) oraz ustawy o inwestycjach w zakresie elektrowni wiatrowych (weszła w życie 15 lipca 2016 r.), co skutkowało wzrostem obciążeń fiskalnych, a tym samym spadkiem rentowności inwestycji do poziomu

niższego niż założony w biznesplanach. Rezerwy z tytułu utraty wartości portfela farm wiatrowych stanowią blisko 50 % łącznego poziomu wyników z tytułu utraty wartości kredytów i aktywów finansowych na koniec 2016 r. Rada Nadzorcza ocenia, że poziom utworzonych w tym portfelu rezerw jest:

- wynikiem ostrożnościowego działania Zarządu, mającego na celu mitygację ryzyk związanych z potencjalną materializacją negatywnego scenariusza rozwoju tego segmentu rynku,
- elementem działań naprawczych, mających na celu uzyskanie trwałej poprawy wyników Banku oraz ograniczenie ryzyka kredytowego wynikającego z istotnego poziomu koncentracji w tym portfelu.

Rada Nadzorcza jednocześnie zwraca uwagę, że w przypadku wyłączenia z rachunku wyników Banku całości wyniku z odpisów z tytułu utraty wartości portfela farm wiatrowych, Bank osiągnąłby w 2016 r. zysk netto w wysokości 23,7 mln zł, tj. o 63,0 mln zł wyższy, niż w analogicznym okresie roku ubiegłego (co byłoby odzwierciedleniem prowadzonej naprawy sytuacji Banku – zgodnie z założeniami Programu Postępowania Naprawczego, a także Ramowej Strategii Rozwoju Banku).

- 3) Ze względu na wykazaną na koniec 2015 roku stratę bilansową, w związku z art. 142 Ustawy Prawo bankowe, Bank opracował i w dniu 30 marca 2016 r. przekazał do Komisji Nadzoru Finansowego Program Postępowania Naprawczego, który po wprowadzeniu zaleceń, został zatwierdzony przez KNF w dniu 14 grudnia 2016 r. Do podstawowych kierunków działań określonych w Programie Postępowania Naprawczego należy obniżenie poziomu ryzyka koncentracji w drodze dywersyfikacji branżowej portfela kredytowego oraz zmniejszenia ekspozycji narażonej na ryzyko, poprzez minimalizację kwoty niezabezpieczonej, narażonej na utratę wartości.
- 4) W 2016 roku Bank opracował nową Strategię Rozwoju na lata 2016 – 2020. Priorytetowym celem BOŚ S.A. na lata 2016-2020 jest poprawa rentowności Banku jako podstawy zdolności generowania wewnętrznego kapitału, a także optymalizacja struktury bilansu i zapewnienie warunków bezpiecznego i zrównoważonego rozwoju, zgodnie z oczekiwaniami Komisji Nadzoru Finansowego oraz akcjonariuszy, klientów i pracowników Banku. Rada Nadzorcza zatwierdziła przedmiotowy dokument po dogłębnej analizie oraz szerokiej dyskusji, przeprowadzonej na posiedzeniu oraz w trakcie warsztatów strategicznych.
- 5) W I półroczu 2016 r. Bank – zgodnie z założeniami ww. Strategii - przeprowadził podwyższenie kapitału zakładowego w drodze emisji akcji w trybie subskrypcji prywatnej. Wartość emisji nowych akcji wyniosła 400 mln zł. Podwyższenie kapitału umożliwiło Bankowi spełnienie dodatkowych wymogów kapitałowych nałożonych przez KNF z dniem 1 stycznia 2016 r., a także pozwala na dalszy organiczny rozwój i generowanie środków na realizację misji w zakresie finansowania inwestycji ekologicznych i zrównoważonego rozwoju.
- 6) W maju 2016 r. Bank dokonał wykupu obligacji wyemitowanych w 2011 r. w wysokości 250 mln EUR z oprocentowaniem stałym w wysokości 6%. Wykup

obligacji istotnie wpłynął na zmniejszenie kosztów finansowania Banku i ma pozytywny wpływ na uzyskiwane wyniki.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła, że w 2016 roku:

- Bank - w porównaniu do analogicznego okresu 2015 r. - osiągnął wyższy o ponad 4 % wynik na działalności bankowej (blisko 446 mln zł wobec 428,4 mln zł w 2015r.). Bank poprawił m.in.:
 - wynik z tytułu odsetek, który był wyższy w relacji do 2015 r. o blisko 19 %,
 - wynik na działalności handlowej,
 - wynik z tytułu dywidend,
 - wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń.
- podejmowane działania mające na celu realizację założeń przyjętej Strategii, miały pozytywny wpływ na poprawę wyników w zakresie podstawowej działalności Banku, skutkując m.in.:
 - wzrostem marży odsetkowej z poziomu 1,3% w 2015 r. do 1,5% w 2016 r. Wypracowany wzrost był głównie związany z postępującą zmianą struktury pasywów Banku. (Zastąpienie kosztownych obligacji własnych, walutowych oraz złotych, środkami pochodzącymi od klientów, sukcesywne obniżanie oprocentowania depozytów klientów, zarówno terminowych, jak i rachunków oszczędnościowych; pomimo obniżek oprocentowania, oferta BOŚ w dalszym ciągu pozostawała atrakcyjna dla klientów, co wyrażało się niesłabnącym zainteresowaniem klientów ofertą depozytową Banku). Jednocześnie, realizując zapisy Strategii, Bank dokonuje zmiany struktury portfela kredytowego w kierunku zwiększenia udziału kredytów o wyższych marżach. Udział kredytów udzielonych klientom korporacyjnym zwiększył się do poziomu 54%, natomiast zmniejszeniu uległ udział kredytów udzielonych jednostkom finansów publicznych i klientom detalicznym;
 - widoczną poprawą wskaźnika efektywności kosztowej C/I, który - dzięki działaniom na rzecz optymalizacji kosztów oraz wzrostu przychodów z działalności podstawowej - obniżył się z poziomu 84,2% w 2015 r. do poziomu 68,9% w 2016 r.

Jednocześnie:

- stopa zwrotu z kapitału (ROE) – bez uwzględnienia odpisów na portfel farm wiatrowych – wyniosłaby 1,5% wobec -2,7% w 2015 r. (z uwzględnieniem portfela wiatrowego ROE wyniosło -4,3%);
 - łączny współczynnik wypłacalności Banku wzrósł na koniec 2016 r. do 14,43% wobec 12,13% na koniec 2015 r.; poprawił się także współczynnik Tier 1, który wyniósł na koniec 2016 r. 11,46% wobec 9,12% rok wcześniej;
- ogólne koszty administracyjne Banku zmniejszyły się wobec 2015 r. o blisko 52 mln zł, tj. blisko o 15%. Główną przyczyną obniżenia kosztów był:
 - spadek kosztów rzeczowych,
 - spadek kosztów świadczeń pracowniczych, który miał związek zarówno ze zmniejszeniem stanu zatrudnienia, jak i obniżeniem wynagrodzeń Członków Zarządu oraz części kadry kierowniczej (przy czym pełne efekty podjętych działań będą widoczne dopiero w wynikach kolejnych okresów);
 - spadek kosztów składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, spadek kosztów amortyzacji oraz spadek kosztów związanych ze składką BFG.

- Bank - zgodnie z realizowaną Strategią i statutową misją - rozwijał działalność na rynku finansowania projektów proekologicznych, systematycznie powiększając udział w portfelu kredytowym kredytów udzielonych na działania służące ochronie środowiska oraz wspierających zrównoważony rozwój. Saldo kredytów proekologicznych na koniec grudnia 2016 r. wyniosło 5,0 mld zł, co stanowiło 34,5% salda kredytów ogółem w Banku;
- podjęte zostały działania mające na celu zmianę modelu biznesowego Banku. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zwiększanie aktywności Banku w segmencie mikro, małych i średnich firm, a także rozwój oferty dla klientów zamożnych w ramach bankowości prywatnej oraz wdrożenie w IV kwartale 2016 r. projektu związanego z pozyskiwaniem depozytów w EUR od osób prywatnych w kraju i zagranicą (co pozwoli ograniczyć niedopasowanie walutowe).

Jednocześnie jednak Rada Nadzorcza odnotowała, że:

- pomimo wzrostu wyniku na działalności bankowej Bank uzyskał:
 - o słabszy wynik z tytułu opłat i prowizji (o ponad 7 %),
 - o słabszy wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych,
 - o słabszy wynik z pozycji wymiany;
- suma bilansowa Banku zmniejszyła się o 0,9% w porównaniu do stanu na koniec 2015 r. i na koniec grudnia 2016 r. wyniosła 20 602,6 mln zł;
- łączny poziom wyniku odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i aktywów finansowych wyniósł blisko -221 mln zł, tj. o ok. 108 mln zł więcej niż w roku 2015. Kluczowym elementem wpływającym na wzrost poziomu odpisów i pogorszenie jakości portfela kredytowego było utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości portfela farm wiatrowych. Finansowanie budowy farm było jedną z istotniejszych aktywności kredytowych Banku, w szczególności w latach 2013 – 2015, skutkującą wzrostem koncentracji portfela kredytowego, pomimo rosnącego ryzyka tego rodzaju inwestycji oraz rosnącej niepewności co do przyszłej koniunktury w branży wiatrakowej,
- na koniec 2016 r. BOŚ S.A. zmniejszył, w stosunku do końca 2015 r., swój udział w kredytach i pożyczkach, w zobowiązaniach oraz w sumie bilansowej sektora. Udział BOŚ S.A. w sektorze banków komercyjnych na koniec 2016 r. wynosił:
 - o 1,20% w zakresie sumy bilansowej, wobec 1,30% na koniec 2015 r.,
 - o 1,12% w zakresie zobowiązań ogółem, wobec 1,34% na koniec 2015 r.,
 - o 1,21% w zakresie kredytów i pożyczek, wobec 1,30% na koniec 2015 r.
- nastąpiła zmiana (obniżenie) ratingu Banku przez Agencję ratingową Fitch. W lutym 2016r. Agencja obniżyła długoterminowy rating z poziomu 'BB' do 'B+', z perspektywą stabilną. W wyniku tej zmiany obniżeniu uległy również pozostałe ratingi Banku. Głównym powodem decyzji była - zdaniem Agencji - osłabiona zdolność Banku do absorpcji strat w wyniku nowego podatku bankowego oraz słaba jakość aktywów. Poziom ratingu wynikał z poglądu Agencji dotyczącego ograniczonej możliwości nadzwyczajnego wsparcia dla Banku ze strony Państwa, głównie w świetle Dyrektywy BRRD (Dyrektywa w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków). W dniu 16 lutego 2017 r. Agencja potwierdziła/podtrzymała oceny ratingowe Banku.

Rada Nadzorcza:

- zwraca uwagę, że pomimo pozytywnej oceny podejmowanych wysiłków i działań oraz ich efektów, niejednokrotnie wskazywała na te obszary, w których Bank – w porównaniu do innych banków sektora – dysponuje istotnymi rezerwami. Rada Nadzorcza w szczególności rekomendowała Zarządowi:
 - zwiększanie rynkowej aktywności Banku, w tym intensyfikację działań na rzecz wzrostu liczby pozyskiwanych klientów oraz dalszej poprawy jakości ich obsługi,
 - intensyfikację działań mających na celu obniżenie kosztów działania Banku oraz wzrost jego przychodów, a w konsekwencji zwiększanie efektywności działania, wyrażonej m.in. wskaźnikami ROE, ROA i C/I,
- zwraca uwagę na czynniki, które będą wpływać na działalność Banku w roku 2017 i latach następnych. Wśród nich najistotniejsze znaczenie będą miały w szczególności:
 - konieczność sprostania dodatkowym wymogom kapitałowym zalecanym przez KNF oraz efektem wdrożenia w Banku standardu MSSF 9;
 - ewentualne ustawowe rozwiązanie kwestii kredytów mieszkaniowych denominowanych w walutach obcych, w tym w szczególności frankach szwajcarskich;
 - ewentualne wprowadzenie dodatkowych opłat, w tym potencjalny dalszy wzrost poziomu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny;
- pozytywnie ocenia podejmowane i planowane przez Bank działania, ukierunkowane na zmianę modelu biznesowego, w tym na poprawę efektywności działania i zapewnienie stabilnych źródeł finansowania oraz dalsze rozszerzanie aktywności w obszarze szeroko pojętej ochrony środowiska. Rada z aprobatą odnosi się do zamierzeń Banku, który - zgodnie z założeniami Ramowej Strategii rozwoju na lata 2016-2020 oraz zgodnie ze swoją misją - we współpracy z innymi podmiotami systemu finansowania ekologii w Polsce, w tym zwłaszcza ze strategicznymi akcjonariuszami: NFOŚiGW oraz Lasami Państwowymi planuje dalsze umacnianie pozycji na rynku finansowania działań służących ochronie środowiska oraz dążenie do zwiększania wartości Banku, jako istotnego podmiotu systemu finansowania ekologii w Polsce.

9. Ocena systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego.

Celem wyżej wymienionych systemów jest zapewnienie efektywnej i sprawnej działalności Banku oraz zgodności z odpowiednimi przepisami prawa we wszystkich aspektach jego działalności.

Rada Nadzorcza, przy aktywnym udziale Komitetu Audytu Wewnętrznego oraz Komitetu ds. Ryzyka nadzorowała funkcjonowanie i skuteczność ww. systemów w Banku. Funkcja nadzorcza była sprawowana w oparciu o narzędzia:

- wewnętrzne, wskazane w systemie informacji zarządczej, tj. raporty i informacje (Rada Nadzorcza nie wносиła uwag do funkcjonującego systemu informacji zarządczej, który jest dostosowany do rozmiaru prowadzonej działalności i oczekiwań organów Banku);
- zewnętrzne, w tym głównie: wyniki oceny nadzorczej KNF przeprowadzonej z wykorzystaniem tzw. metodyki BION („Badanie i Ocena Nadzorcza”), raporty oraz opinie audytora zewnętrznego z badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy kapitałowej BOŚ S.A. oraz inne raporty z działań kontrolnych i nadzorczych wobec Banku.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej oraz funkcji audytu wewnętrznego

W wyniku sprawowanego nadzoru, uwzględniając ocenę dokonaną przez Komitet Audytu Wewnętrznego, Rada Nadzorcza - w skali od 1 do 4, gdzie 1 jest oceną najlepszą - oceniła skuteczność i adekwatność systemu kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A. w 2016 r. na poziomie 2: „Skuteczny z niedociągnięciami, częściowo nieadekwatny”.

Na ocenę systemu kontroli wewnętrznej wpływ miały przede wszystkim:

- wdrożone i kontynuowane zmiany w systemie kontroli wewnętrznej w Banku, w tym wyodrębnienie i wzmocnienie komórki do spraw zgodności, podporządkowanej bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku i przeniesienie do niej zadań i zasobów związanych z realizacją zagadnień z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności i kontroli wewnętrznej, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Zmiana służyła wzmocnieniu niezależności komórki ds. zgodności oraz skoncentrowaniu rozproszonych zadań z obszaru zgodności,
- identyfikowane w trakcie prowadzonych audytów wewnętrznych zaszłości, będące źródłem nieefektywności i uchybień w procesach, procedurach i funkcjonujących w Banku systemach, dla których określono i podejmowano w 2016r. działania mitygujące, dotyczące w szczególności koncentracji ryzyka portfela OZE/farm wiatrowych, ryzyka portfela kredytów walutowych oraz nieefektywności w procesach biznesowych i kredytowych, a także funkcjonujących w Banku systemów i aplikacji IT.

Ponadto w powyższej ocenie Rada Nadzorcza uwzględniła następujące kwestie:

- wyniki Mapy Ryzyka w Banku,
- opracowanie i realizacja przez Bank Programu Postępowania Naprawczego,
- ratingi Banku i oceny nadzorcze BION,
- terminowe przekazywanie przez Departament Audytu Wewnętrznego oraz Biuro Zgodności okresowych informacji Prezesowi i Zarządowi Banku, a także Komitetowi Audytu Wewnętrznego i Radzie Nadzorczej (w formie kwartalnych sprawozdań oraz informacji rocznej o skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i kontrolach zewnętrznych przeprowadzonych w BOŚ S.A.);
- kontynuowanie wsparcia systemu kontroli wewnętrznej przez wyspecjalizowane komórki organizacyjne Banku, w szczególności Departament Bezpieczeństwa Banku;
- bieżący monitoring systemu kontroli wewnętrznej w Banku i spółkach zależnych. Monitoring był realizowany przez audyt wewnętrzny, komórkę do spraw zgodności, jak również przez uprawnionych pracowników spółek oraz właściwe departamenty Centrali Banku.

W odniesieniu do sprawozdawczości finansowej, w tym do procesu sporządzania sprawozdań finansowych, efektywność funkcjonującego systemu kontroli wewnętrznej jest weryfikowana przez biegłego rewidenta w okresach półrocznych i rocznych.

Analizując i oceniając funkcję audytu wewnętrznego, Rada Nadzorcza w szczególności stwierdza, że:

- komórka audytu wewnętrznego funkcjonuje zgodnie z Rekomendacją „H” Komisji Nadzoru Finansowego. Audyt wewnętrzny podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku natomiast merytoryczny nadzór nad działalnością tej komórki sprawuje Komitet Audytu Wewnętrznego Rady Nadzorczej;
- zalecenia nadzoru kierowane pod adresem komórki audytu wewnętrznego zostały zrealizowane, np.: 1) zalecenie KNF wydane po ocenie BION wg stanu na 31.12.2013 r. - objęcie procesów zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego systematycznym badaniem audytu wewnętrznego; 2) zalecenie KNF wydane po ocenie BION wg stanu na 31.12.2014 r. - uwzględnienie w planie audytu wewnętrznego kontroli obszaru zarządzania aktywami i pasywami, w tym polityki ustalania stóp procentowych oraz kontroli obszaru planowania strategicznego, finansowego oraz informacji zarządczej;
- po ocenie BION wg stanu na 31.12.2015 r. KNF nie wydała zaleceń skierowanych do audytu wewnętrznego.

W wyniku dokonanej oceny systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza w szczególności rekomendowała Zarządowi zwiększenie dyscypliny w realizacji zaleceń wydawanych po audytach wewnętrznych i zewnętrznych (w tym ograniczenie możliwości przesuwania terminów realizacji zaleceń).

Ocena systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności

W odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności (ryzyko compliance) Rada Nadzorcza ocenia, że ogólny poziom tego ryzyka kształtował się w Banku w 2016 roku na poziomie umiarkowanym. Poziom ryzyka braku zgodności określany jest m.in. na podstawie: 1) oceny przygotowań Banku do zmian w przepisach prawa i standardach postępowania, 2) oceny ryzyka wynikającego z prowadzonych postępowań sądowych i wyjaśniających z udziałem BOŚ S.A., 3) analizy zarejestrowanych zdarzeń ryzyka braku zgodności; 4) reklamacji dotyczących kluczowych dla zarządzania ryzykiem braku zgodności obszarów; 5) oceny ryzyka w kluczowych dla zarządzania ryzykiem braku zgodności obszarach; 6) wyników przeglądu przepisów wewnętrznych; 7) oceny ryzyka braku zgodności w Grupie kapitałowej BOŚ S.A.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje w szczególności następujące obszary:

- zapobieganie prowadzeniu w Banku działalności niezgodnej z prawem, w tym przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- ochrona informacji,
- wdrażanie i monitorowanie przestrzegania standardów etycznych,
- zapewnienie przestrzegania przez pracowników Banku zasad realizacji transakcji własnych,
- przyjmowanie lub przekazywanie korzyści i prezentów,
- sposób prowadzenia działalności reklamowej i marketingowej oraz oferowania produktów,
- postępowanie ze skargami i reklamacjami klientów,
- zarządzanie konfliktami interesów.

W ocenie systemu zarządzania ryzykiem compliance, Rada Nadzorcza uwzględniła w szczególności następujące fakty:

- zmiany w zarządzaniu tym ryzykiem, jakie zaszły w Banku w 2016 r., w tym zwłaszcza zmiany systemowe związane z utworzeniem samodzielnej komórki ds. zgodności i przejściem przez tę komórkę nowych zadań, w szczególności związanych z realizacją obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także wykonywaniem kontroli wewnętrznej w Banku. Wprowadzone zmiany przyczyniły się do wzmocnienia niezależności komórki ds. zgodności oraz skoncentrowania zadań z obszaru zgodności w jednej komórce.
- podstawą do właściwego funkcjonowania w Banku systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności są odpowiednie regulacje wewnętrzne, w tym m.in.: Założenia i polityka BOŚ S.A. w zakresie ryzyka braku zgodności, Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w BOŚ SA; Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w BOŚ SA, Zasady wykonywania kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A.”
- ryzyko compliance jest w Banku systematycznie monitorowane. Informacje o zdarzeniach z obszaru ryzyka braku zgodności (oraz ryzyka operacyjnego) są w Banku identyfikowane, gromadzone i analizowane z wykorzystaniem dedykowanej do tego celu aplikacji. Informacja na temat zarządzania ryzykiem

zgodności – w ramach systemu informacji zarządczej – jest cyklicznie przekazywana zarówno Zarządowi jak i Radzie Nadzorczej.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem bankowym

Rada Nadzorcza nadzorowała funkcjonowanie i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, przy aktywnym udziale Komitetu ds. Ryzyka. Funkcja nadzorcza była sprawowana w oparciu o:

- narzędzia wewnętrzne, w tym:
 - cykliczne raporty i informacje o charakterze zarządczym,
 - zasadę akceptacji poziomu apetytu i tolerancji na ryzyko oraz kluczowych rozwiązań systemowych objętych politykami zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (zgodnie z wymogami rekomendacji nadzorczych);
- narzędzia zewnętrzne, w tym głównie: wyniki oceny nadzorczej KNF przeprowadzonej z wykorzystaniem metodyki BION („Badanie i Ocena Nadzorcza”), raporty oraz opinie audytora zewnętrznego z badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy kapitałowej BOŚ S.A. oraz inne raporty z działań kontrolnych i nadzorczych wobec Banku.

Celem funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem jest zapewnienie bezpiecznego funkcjonowania Banku - w ramach granic wyznaczonych przez zatwierdzony przez Radę Nadzorczą poziom apetytu na ryzyko, przy jednoczesnym zapewnieniu zgodności z wymogami wewnętrznymi i prawa zewnętrznego. System zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, ich ocenę, monitorowanie i kontrolowanie rozmiaru i koncentracji, co jest dokonywane m.in. poprzez:

- organizację systemu zarządzania ryzykiem, w tym odpowiedni podział kompetencji w tym zakresie. W celu zapewnienia realizacji celów systemu zarządzania ryzykiem zdefiniowane zostały role, obowiązki i uprawnienia organów oraz poszczególnych komórek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu; określona została odpowiedzialność poszczególnych organów Banku, tj. Rady Nadzorczej i Zarządu, a także Członków Zarządu, nadzorujących komórki organizacyjne Centrali odpowiedzialne za identyfikację i pomiar istotnych ryzyk oraz właściwych komitetów Centrali Banku, w tym w szczególności: Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitetu Ryzyka Operacyjnego, Komitetu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym oraz Komitetu Kredytowego Centrali;
- system limitów wewnętrznych, na który składają się limity wewnętrzne w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz rachunku adekwatności kapitałowej;
- system sprawozdawczości zarządczej dotyczący obszarów działalności Banku generujących ryzyko;
- system kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza podkreśla, że:

- na system zarządzania ryzykiem w Banku składa się cały zestaw regulacji wewnętrznych, zgodnych z przepisami zewnętrznymi, przyjętych przez Zarząd i

zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą – stosownie do postanowień Statutu Banku,

- ryzyka oceniane jako istotne są w Banku systematycznie monitorowane. Informacje na ten temat – w ramach systemu informacji zarządczej - są przekazywane Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej (w formule kwartalnych, szczegółowych raportów). W 2016 r. Bank dokonał oceny zasadności rozszerzenia listy identyfikowanych i monitorowanych ryzyk uzupełniając ją o: ryzyko kredytowania w walutach obcych, ryzyko systemowe, ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, ryzyko prowadzenia działalności i ryzyko zarażenia,
- Bank jako podmiot dominujący sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. W celu wypracowania jednolitego systemu zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej, Bank dąży do wprowadzenia w spółkach zależnych mechanizmów umożliwiających zarządzanie ryzykiem, wzorowanych na rozwiązaniach stosowanych w Banku;
- efektywność funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem jest weryfikowana przez komórkę audytu wewnętrznego w ramach dokonywanych audytów, zgodnie z przyjętym planem audytów.

W wyniku sprawowanego nadzoru, uwzględniając ocenę dokonaną przez Komitet ds. Ryzyka, Rada Nadzorcza oceniła skuteczność systemu zarządzania ryzykiem na podobnym poziomie jak w roku ubiegłym, tj. na poziomie 3: „skuteczny z zastrzeżeniami i uwagami, częściowo adekwatny” (wg tej samej skali, którą zastosowano przy ocenie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej).

Powyższa ocena – obok wyżej wymienionych kwestii - uwzględnia w szczególności następujące zdarzenia:

- 1) powołanie Komitetu ds. Ryzyka, do którego głównych zadań należy wsparcie Rady Nadzorczej w nadzorze nad obszarem ryzyka;
- 2) obniżenie w lutym 2016 r. przez agencję ratingową Fitch Ratings Ltd długoterminowego ratingu (IDR) z 'BB' do 'B+', z perspektywą stabilną (i podtrzymanie nadanych ratingów w lutym 2017 r.). W wyniku tej zmiany obniżeniu uległy również pozostałe ratingi Banku. Jako główny powód swej decyzji Agencja wymieniła m.in. znacznie osłabioną zdolność Banku do absorpcji strat w wyniku nowego podatku bankowego oraz słabej jakości aktywów;
- 3) opracowanie i realizację przez Bank Programu Postępowania Naprawczego, w związku z wykazaniem straty za 2015 rok;
- 4) podwyższenie kapitału zakładowego, które Bank przeprowadził w I półroczu 2016 r. i zaklasyfikowanie - za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego - akcji nowej emisji jako instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1, zgodnie z art. 26 ust. 3 w związku z art. 28 Rozporządzenia CRR;
- 5) utrzymywanie przez Bank (na podstawie zalecenia KNF z dnia 19 października 2016 r.) funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 0,74 p.p.

ponad wartość łącznego współczynnika TCR oraz na poziomie 0,56 p.p. dla współczynnika kapitału Tier 1;

- 6) wdrożenie dwóch rekomendacji KNF – Rekomendacji W dotyczącej zarządzania ryzykiem modeli w bankach i Rekomendacji C dotyczącej zarządzania ryzykiem koncentracji;
- 7) przeprowadzenie kompleksowego przeglądu regulacji w obszarze ryzyka finansowego oraz ryzyka operacyjnego, a także zasad limitowania apetytu na ryzyko;
- 8) powołanie czterech inicjatyw strategicznych w obszarze ryzyka:
 - Dostosowanie do MSSF 9;
 - Modele ratingowe dla klientów korporacyjnych;
 - Scoring behawioralny;
 - Dostosowanie Banku do wymogów sprawozdawczych w zakresie płynności;
- 9) wyniki przeprowadzonych w 2016 r. audytów wewnętrznych;
- 10) zdarzenia zaistniałe po dniu bilansowym, w tym w szczególności przekazanie w marcu 2017 r. informacji, że nadana Bankowi ocena BION nie uległa zmianie po analizie poziomów ryzyka, na jakie narażony był Bank w IV kwartale 2016 r. Oznacza to m.in., że KNF pozytywnie oceniła ogłoszone przez Bank podejście ostrożnościowe względem portfela kredytowego na finansowanie farm wiatrowych i związaną z tym decyzję zwiększenia poziomów aktualizujących z tytułu utraty wartości tego portfela.

Raport nt. oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w 2016 r., wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia, czy polityka wynagradzania w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Zgodnie z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanymi uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r., Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w BOŚ S.A. w 2016 r.

Dokonując oceny, Rada Nadzorcza uwzględniła w szczególności następujące fakty:

1. Bank posiada politykę wynagradzania, która określa formę, strukturę i sposób ustalania wynagrodzenia członków organów spółki i jej kluczowych menedżerów.
2. Wynagrodzenie członków organu nadzorującego i zarządzającego w BOŚ S.A. ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także do skali działalności Banku.
3. Programy motywacyjne dla Członków Zarządów BOŚ S.A. i jej kluczowych menedżerów uzależniają poziom wynagrodzenia zmiennego od długotrwałej sytuacji finansowej spółki oraz długotrwałego wzrostu wartości Banku dla akcjonariuszy.
4. Aby powiązać wynagrodzenie Członków Zarządu i kluczowych menedżerów z długookresowymi celami biznesowymi i finansowymi, Bank egzekwuje: 1) zapisy Uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku, 2) przepisy dyrektyw CRD III i CRD IV, m.in.:
 - a. poprzez wypłatę części wynagrodzenia zmiennego w akcjach BOŚ S.A.,
 - b. poprzez odroczenie części wynagrodzenia zmiennego na 3 równe roczne transze i wypłatę w zależności od wyników finansowych Banku osiągniętych za okres ostatnich 3 lat działalności BOŚ S.A.
5. W Banku funkcjonuje Komitet ds. Wynagrodzeń powołany spośród Członków Rady Nadzorczej.

6. Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej nie jest uzależnione do opcji i innych instrumentów pochodnych ani jakichkolwiek innych zmiennych składników wynagradzania.
7. W roku 2016 wynagrodzenie członków organu nadzorującego, organów zarządzającego oraz wyższej kadry menedżerskiej zostało obniżone adekwatnie do sytuacji finansowej Banku. Wyrażono w ten sposób wymóg par. 28 ust. 2 uchwały 218/2014 KNF, zgodnie z którym polityka wynagradzania winna uwzględniać sytuację finansową instytucji. Zrealizowane redukcje wynagrodzeń zasadniczych miały następujące skutki:
 - a. Wynagrodzenie Przewodniczącego Rady Nadzorczej BOŚ S.A. kształtuje się poniżej mediany wynagrodzeń, jakie otrzymują przewodniczący innych rad spółek państwowych bez formalnego większościowego udziału Skarbu Państwa.
 - b. Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej BOŚ S.A. kształtuje się poniżej mediany wynagrodzeń, jakie otrzymują członkowie innych rad spółek państwowych bez formalnego większościowego udziału Skarbu Państwa.
 - c. Wynagrodzenie Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska jest ponad dwukrotnie niższe od najniższego w kolejności wynagrodzenia prezesa zarządu banku z grupy rówieśniczej¹ zdefiniowanej przez KNF. Czynnikiem, który może istotnie zmniejszyć ten dystans jest uwarunkowany wynikiem poziom wynagrodzenia zmiennego.
 - d. Wynagrodzenie Członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska stanowi poniżej 50% mediany wynagrodzeń oferowanych zarządom banków o najniższym poziomie zysku netto i przychodach poniżej 3 mld PLN. Czynnikiem, który może istotnie zmniejszyć ten dystans jest uwarunkowany wynikiem poziom wynagrodzenia zmiennego.
 - e. Wynagrodzenie zasadnicze wyższej kadry menedżerskiej stanowi ok. 90% mediany wynagrodzeń oferowanych pracownikom wyższej kadry menedżerskiej w sektorze bankowym, zaś wynagrodzenie całkowite – 78%.
8. Bank Ochrony Środowiska S.A. w 2016 r. podjął decyzję dotyczącą zaprzestania rozliczania premii w 2016 r. osobom mającym wpływ na profil ryzyka w Banku (w tym Członkom Zarządu) z uwagi na szczególną sytuację finansową Banku i objęcie Banku Programem Postępowania Naprawczego.
9. Bank Ochrony Środowiska S.A. w corocznym sprawozdaniu finansowym oraz sprawozdaniu z działalności Zarządu przedstawia najważniejsze informacje dotyczące sposobu wynagradzania organu zarządzającego i nadzorczego Banku a także innych kluczowych menedżerów.
10. Bank Ochrony Środowiska S.A. cyklicznie raportuje do członków organu zarządzającego i nadzorczego stan polityki wynagrodzenia zarówno w odniesieniu do kluczowych menedżerów jak i pracowników zatrudnionych w poszczególnych funkcjach, umożliwiając ocenę polityki wynagradzania z

¹ W skład grupy rówieśniczej zdefiniowanej przez KNF na dzień 30 września 2016 r. wchodzi: BOŚ, Getin, BPH, Alior Bank, Plus Bank i Credit Agricole.

punktu widzenia realizacji jej celów, w szczególności długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania Banku.

11. Przeciętne roczne wynagrodzenie całkowite pracowników BOŚ S.A. (bez Zarządu i Rady Nadzorczej) jest o 7% niższe od przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto dla sektora ubezpieczeniowo – finansowego wg GUS. Płace oferowane pracownikom BOŚ w funkcjach sprzedaży znajdują się średnio na poziomie 77% mediany (spadek z 93% mediany w 2015 r.). Na zwiększenie odległości przeciętnego wynagrodzenia od mediany rynkowej w 2016 r. miały wpływ niższe wypłaty wynagrodzenia prowizyjnego, będącego pochodną poziomu sprzedaży. Powyższe dane uznaje się za adekwatne w kontekście niższej efektywności Banku na tle sektora.
12. Wynagrodzenie zmienne dyrektorów komórek audytu wewnętrznego, ds. compliance, ds. zarządzania ryzykiem, nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach, lecz zależy od realizowanych zadań wynikających z pełnionych przez nich funkcji.

Projekt oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia, czy polityka wynagradzania w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Walne Zgromadzenie Banku, realizując przepisy uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, a także:

- kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku Ochrony Środowiska S.A. i interes akcjonariuszy,
- uwzględniając wyniki dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w BOŚ S.A w 2016r., potwierdzającej jej przejrzystość i zgodność z przepisami,

stwierdza, że w ocenie organu stanowiącego polityka wynagradzania w BOŚ sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Ocena racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze, albo informacja o braku takiej polityki.

Prowadzona przez Bank polityka w zakresie działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze opiera się na Polityce sponsoringowej Banku Ochrony Środowiska pozytywnie zaopiniowanej przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 12 lipca 2016r. Wspiera ona realizację Ramowej Strategii Rozwoju Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2016-2020 w zakresie budowania długookresowej wartości z działalności Banku dla: akcjonariuszy, klientów, partnerów, pracowników i społeczeństwa. Szczegółowe zasady podejmowania działalności sponsoringowej regulują „Zasady organizacji działalności marketingowej Banku Ochrony Środowiska”. Ich bezpośrednim wykonawcą jest Departament Komunikacji i Marketingu. Dodatkowo działalność charytatywna Banku ukierunkowana na ww. cele jest realizowana przez Fundację BOŚ.

Działalność sponsoringowa

Ocena otrzymywanych ofert sponsoringowych oraz zakup i realizacja usług sponsoringowych w BOŚ odbywa się po konsultacji z menadżerami z Obszaru Rynku Korporacyjnego i Obszaru Rynku Detalicznego i/lub Obszaru Zarządczo-Operacyjnego i Finansów. Współpraca z podmiotem sponsorowanym opiera się na umowie lub zamówieniu sponsoringowym, które precyzują zakres współdziałania w ramach sponsorowanego przedsięwzięcia oraz określają prawa i obowiązki stron.

W 2016 r. działania sponsoringowe BOŚ ukierunkowane były na wspieranie biznesu detalicznego i korporacyjnego poprzez promocję Banku jako eksperta w finansowaniu przedsięwzięć ekologicznych, partnera w biznesie oraz banku zaangażowanego społecznie, będącego tam gdzie mają miejsce wydarzenia istotne z punktu widzenia misji Banku, interesów jego właścicieli oraz wartości ujętych w Ramowej Strategii Rozwoju Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2016-2020. W szczególności działalność sponsoringowa, wspierała budowę trzech poniższych wartości.:

- odpowiedzialność - mamy ambicje tworzyć Bank ukierunkowany społecznie i odpowiedzialny w zakresie ochrony środowiska. Czujemy się odpowiedzialni za tworzenie rozwiązań zapewniających stały rozwój i rynkową przewagę Banku oraz satysfakcję jego Interesariuszy. Dotrzymujemy danego słowa i zawsze wywiązujemy się ze swoich zobowiązań. W naszej pracy kierujemy się uczciwością i rzetelnością.
- zaangażowanie - swoją zaangażowaną postawą, wiedzą i pracą wspólnie budujemy sprawną i efektywną organizację dla Akcjonariuszy, Klientów, Partnerów i Pracowników.
- zaufanie - jesteśmy polskim bankiem, gwarantującym stabilność i ochronę wartości Klienta, wspierającym rozwój gospodarczy i społeczny kraju.

Realizując powyższe cele Bank angażował się w branżowe konferencje oraz wydarzenia kulturalne mające poprawiać wizerunek Banku w środowiskach opiniotwórczych:

Lp.	wydarzenie, konferencja, event	termin w 2016 r.
1	XLII Sympozjum Naukowe z cyklu „Współczesna Gospodarka i Administracja Publiczna”, Szczyrk	styczeń
2	V edycja Konferencji Kogeneracja - perspektywy rozwoju inwestycji, Warszawa	luty
3	Dzień Ziemi z zielonym budownictwem: Green Buildings = Smart Cities, Gdańsk	kwiecień
4	DNI ZIEMI 2016 na Polach Mokotowskich w Warszawie	kwiecień
5	Konferencja „Czy biomasa to biznes?”, Warszawa	maj
6	GREEN POWER - Międzynarodowe Targi Energii Odnawialnej, Poznań	maj
7	Międzynarodowe Forum Dostawców i Wykonawców Infrastruktury Transportowej, Warszawa	maj
8	Forum Leśno-Samorządowe, Kielce	maj
9	Seminarium "Energetyka Obywatelska oraz elementy środowiskowe w uwarunkowaniach i kierunkach zagospodarowania przestrzennego", Nałęczów	maj
10	XLVII Walne Zebranie Delegatów ZWIĄZKU MIAST I GMIN MORSKICH, Łeba	czerwiec
11	MTB CORPORATE CUP - LOGIS-TABULUS, Rawa Mazowiecka - zawody w kolarstwie MTB - zawodnicy ze środowisk biznesowych i korporacyjnych, Rawa Mazowiecka	czerwiec
12	Ogólnopolski Konkurs Enactus Poland 2016 , koordynowany przez BIGRAM w Polsce (międzynarodowy program, w którym studenci realizują projekty na rzecz lokalnych społeczności (www.enactus.org), Warszawa	czerwiec
13	Światowy Dzień Ochrony Środowiska - pod patronatem Ośrodka Informacji ONZ - konferencja prasowa, pokazy wystaw, eksponatów wyrobów z nielegalnego handlu, projekcja filmowa, Warszawa	czerwiec
14	Forum Bezpieczeństwa Energetycznego NATO., Wymiar morski, Warszawa	czerwiec
15	4 Międzynarodowy Kongres Morski, Szczecin	czerwiec
16	Międzynarodowa Konferencja Naukowa pt. "Prawne aspekty współpracy samorządu i gospodarki wobec współczesnych przemian w prawie Unii Europejskiej", Tomaszów Lubelski	czerwiec
17	Finał XI edycji programu Promocji Firm "Business Excellence" - Partner Programu Promocji firm, ekspozycja logo, udział w Gali, Lublin	czerwiec
18	Gala "Złotej Setki Dziennika Wschodniego" i ranking 100 najlepszych firm Lubelszczyzny - udział w Gali, logo Banku na materiałach, reklama w dodatku Złota Setka, Lublin	czerwiec
19	Konferencja "Mikroźródła energii odnawialnej jako podstawa energetyki obywatelskiej oraz perspektywy ich rozwoju w Polsce", Grodno k. Międzyzdrojów	czerwiec

20	Festyn z okazji Dni Ostrzeszowa	czerwiec
21	Konferencja „Innovation Ecosystems Conference”, Kraków	lipiec
22	Otwarcie zespołu basenów rekreacyjnych w Redzie; inwestycja w ramach JESSICA, Reda	lipiec
23	Festyn promujący zdrową polską żywność, Borki Kosy	sierpień
24	Konferencja Ekonomiczno-techniczna, Ciepłownictwo systemowe, nowa ustawa o efektywności energetycznej, Zakopane	sierpień
25	Festyn dożynkowy, Brzyków	sierpień
26	Festyn dożynkowy, Małyń	sierpień
27	Pielgrzymka Rodziny Radia Maryja, Toruń	sierpień
28	EKO LAS Targi Gospodarki Leśnej, Janów Lubelski	wrzesień
29	XI Forum ekonomiczne Młodych Liderów, Nowy Sącz	wrzesień
30	Konferencja Abrys związana z gospodarką odpadami, Białystok	wrzesień
31	Mistrzostwa Świata Drwali, Wisła	wrzesień
32	Promocja podczas XI Ogólnopolskiego Festiwalu Pasztetników i Potraw z Gęsi, Ostrzeszów	wrzesień
33	Forum ekonomiczne, Krynica Zdrój	wrzesień
34	Coroczny Koncert Izby Przemysłowo-Handlowej, Białystok	wrzesień
35	XX Forum Ciepłowników Polskich, Międzyzdroje	wrzesień
36	III Międzynarodowe Forum Ekologiczne, Kołobrzeg	wrzesień
37	Promocja Banku podczas imprezy w XVII Międzynarodowych Warsztatach Pszczelarzy, Jelenia Góra	wrzesień
38	Konferencja Planowanie i finansowanie projektów i inwestycji w sektorze energetyki ze źródeł odnawialnych, Siedlce	wrzesień
39	Promocja BOŚ Banku podczas XIX Światowej Konferencji Gospodarczej Polonii, Warszawa	wrzesień
40	Udział Banku w wydarzeniu „Drzwi otwarte Funduszy Europejskich”, Świnoujście	wrzesień
41	Spotkanie Klubu 500, Łódź	wrzesień
42	Udział Banku w obchodach 10-lecia Związku Pracodawców Pomorza Zachodniego Lewiatan, Szczecin	wrzesień
43	Promocja Banku podczas VII Międzynarodowego Festiwalu Muzycznego „Słowo i Muzyka u Jezuitów”, Łódź	wrzesień
44	Działania promocyjno-reklamowe podczas forum skarbników, FUNDACJA ROZWOJU DEMOKRACJI LOKALNEJ - Małopolski Instytut Samorządu Terytorialnego i Administracji, Kraków	październik
45	II Zjazd Cechów Rzemiosła Polskiego pod patronatem Marszałka Sejmu RP, Warszawa	październik
46	Konferencja „Kierunki rozwoju i sposoby finansowania inwestycji ekologicznych z uwzględnieniem strategicznych interesów Państwa Polskiego”, Gdynia	listopad
47	Koncert dla uczczenia 98 rocznicy odzyskania niepodległości przez	listopad

	Polskę, Warszawa	
48	Konferencja „Ochrona środowiska w gospodarstwach rolnych z wykorzystaniem odnawialnych źródeł energii”, Lubań	listopad
49	Obchody 25 - lecia Radia Maryja, Toruń	grudzień
50	Kongres „Business Without Limits”, Jesionka	grudzień
51	I Kongres Biogazu, Rawa Mazowiecka	grudzień
52	Forum dla Wolności i Rozwoju, Strategia dla Polski, Falenty	grudzień
53	III Sympozjum Naukowe „ProEnerg - Możliwości i Horyzonty Ekoinowacyjności 2016”, Jedlnia Letnisko k/Radomia	grudzień

W 2016 roku na działania w opisanym powyżej zakresie przeznaczono kwotę 458 348,51 zł.

Działalność charytatywna

Bank Ochrony Środowiska działania charytatywne realizuje za pośrednictwem powołanej w 2010 roku Fundacji, przekazując na jej działalność statutową corocznie stosowną darowiznę. W roku 2016 r. kwota darowizny wynosiła 1,3 mln zł.

Działalność statutowa Fundacji realizowana była w trzech głównych obszarach: zdrowie, ekologia oraz wolontariat. Specyfika funkcjonowania Fundacji to samodzielne realizowanie projektów edukacyjnych dzięki którym marka BOŚ jest stale obecna w świadomości uczestników projektów oraz w mediach.

Fundacja Banku Ochrony Środowiska zaangażowana była przede wszystkim w realizację ważnych dla wizerunku Banku projektów proekologicznych tj.:

- **„Postaw na Słońce”** – edycja II i III – promocja wśród młodzieży i osób dorosłych wykorzystania mikroinstalacji OZE. Prawie 120 zespołów szkolnych złożonych z uczniów, którzy pracowali pod nadzorem opiekuna, przygotowywało audyty energetyczne szkół i wybranych domów jednorodzinnych oraz filmy promujące mikroinstalacje OZE. Zwieńczeniem kampanii były lokalne konferencje, wzięło w nich udział prawie 3300 osób. W październiku ub. roku ruszyła III nowa edycja projektu do której przystąpiło 336 zespołów konkursowych. Odnotowano ponad 100 publikacji dotyczących projektu, które dotarły do prawie 1 mln. osób.
- **„Zielona Ławeczka”** - edycja II – ogólnopolski projekt skierowany do mieszkańców otwartych osiedli. Partnerem są wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe. Celem jest przemiana zaniedbanych terenów na osiedlach w zielone zakątki, mini-ogrody z ławeczką oraz budowanie relacji międzysąsiedzkich. W II edycji konkursu udział wzięły 64 zespoły sąsiedzkie czyli 430 bezpośrednich uczestników. Serwis projektu odnotował ponad 28 tys. wejść unikalnych użytkowników. W wyniku prowadzenia kampanii medialnej ukazało się ponad 40 publikacji w radiu, prasie, TV i Internecie.
- **„Brudno Tu”** – budowanie społeczeństwa obywatelskiego. Kontynuacja rozpoczętej w 2015 roku ogólnopolskiej akcji obywatelskiej na rzecz likwidacji „dzikich wysypisk” wraz z kampanią medialną: portal www, mapa zgłoszonych dzikich wysypisk, interwencje w samorządach lokalnych. Utrzymywanie serwisu www.brudnotu.fundacijabos.pl. Ponad 80 publikacji w mediach dot. projektu. Zgłoszono ponad 300 lokalizacji dzikich wysypisk. Fundacja

monitoruje wszystkie zgłoszenia i prowadzi rozmowy z gminami, na terenie których znajdują się podane dzięki wysypiska.

- **Konkurs modelarski „EKO model”** - nowy projekt, polegający na samodzielnym wykonaniu makiety lub modelu EKO instalacji w domu jedno- lub wielorodzinnym. Prace mogą być zgłaszane w kategoriach: woda, ciepło i energia elektryczna. Modele będą umieszczane w oddziałach BOŚ. Promocja projektu prowadzona była za pośrednictwem mediów regionalnych i lokalnych, portali FBOS, a także podczas dużych imprez modelarskich, które skupiają wielotysięczną publiczność.

Równolegle prowadzono duże projekty prozdrowotne celem których była walka z nadwagą

i otyłością wśród młodych ludzi ze sztanदारowymi projektami tj.:

- **„Zdrowo jem, więcej wiem”** - VI i VII edycja, adresatem są uczniowie klas 0-III szkół podstawowych, jest to całoroczny, wieloaspektowy, spójny projekt realizowany w nieszablonowy sposób, doskonale wpisujący się w podstawy programowe MEN. Oprócz materiałów przygotowanych na lekcje oferuje pogłębioną wiedzę, zgromadzoną na portalu www.aktywniepozdrawie.pl w postaci ponad 300 artykułów. We wrześniu 2016 r. uruchomiono kolejną VII edycję projektu. Wyłączny honorowy patronat nad nim objęła Małżonka Prezydenta RP Agata Kornhauser-Duda. Do udziału w nowej VII edycji zapisało się: ponad 3200 szkolnych zespołów konkursowych z całej Polski, ponad 60 000 uczniów, ponad 3 000 nauczycieli, ponad 100 000 rodziców.
- **„Czas na zdrowie”** – edycja V - zespoły uczniowskie z 260 szkół wszystkich typów (podstawowe, gimnazjalne, ponadgimnazjalne,) zdobywały wiedzę nt. zdrowego odżywiania, żywności ekologicznej i regionalnej, a także zorganizowały we współpracy oraz pod nadzorem Fundacji lokalne festyny zdrowia skierowane do społeczności szkoły oraz szerzej – do całej wspólnoty lokalnej. W festynach łącznie wzięło udział prawie 60 000 osób.
- **Projekt „Sklepiki szkolne – zdrowa reaktywacja”** – III edycja - konkurs otwarty dla szkół wszystkich typów. Celem jest poprawa stanu zdrowia dzieci i młodzieży szkolnej oraz zmiana ich nawyków odżywiania. Projekt polega na wyróżnieniu i nagrodzeniu szkół, które prowadzą najlepsze sklepiki szkolne oferujące w swoim asortymencie pełnowartościowe produkty dostosowane do potrzeb rozwojowych dzieci i młodzieży.

Prowadzono również działania budujące relacje z pracownikami Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. tj.

- **Wolontariat pracowniczy – Mikrodotacje** – Do realizacji wybrano 11 projektów, które otrzymały wsparcie w łącznej wysokości 25 740 zł. Łączna, szacowana ilość odbiorców (beneficjentów) to 3000 osób.
- **Wolontariat pracowniczy – sadzenie lasu wiosna 2016** - Fundacja przygotowała akcję zalesiania. Pracownicy Grupy BOŚ wraz z rodzinami i przyjaciółmi sadzili 3 tysiące sosen w Nadleśnictwie Celestynów. W sadzeniu uczestniczyło 50 osób.
- **Edukacja zdrowotna Pracowników Banku BOŚ S.A.** - zorganizowano wykład, który miał na celu pogłębienie wiedzy o profilaktyce i objawach choroby nowotworowej u dzieci. Wykład był także spotkaniem informacyjnym

na temat wolontariatu w Klinicznym Szpitalu Dziecięcym na ul. Banacha. W spotkaniu wzięło udział ponad 100 pracowników

- **Filantropia indywidualna w ramach inicjatywy „Pomagam Cały Rok”** - kontynuowano akcję regularnej zbiórki wśród pracowników BOŚ na stypendia dla zdolnych dzieci z rodzin o niskich dochodach. Przeprowadzono prezentacje dla nowych pracowników Banku nt. projektów Fundacji BOŚ. Podpisano umowę o współpracy z Fundacją Nasze Dzieci działającą przy Klinice Onkologii CZD w celu realizacji zbiórki poprzez odpisy od pensji. Przeprowadzono przy pomocy pracowników Grupy BOŚ S.A. akcję świąteczną niosącą pomoc kilkudziesięciu bezdomnym osobom, objętych opieką Polskiego Komitetu Pomocy Społecznej.

Równoległe z realizacją projektów edukacyjnych Fundacja BOŚ prowadziła działania komunikacyjne tj.:

- **Udział w Festynach** - działania edukacyjne podczas trzech warszawskich festynów z okazji: „Dnia Ziemi”, „200 – lecia SGGW”, „Dnia Dziecka” – na Agrykoli. Podczas festynów w działaniach Fundacji wzięło bezpośredni udział ok. 6 tys. osób.
- **Mini kampanie społeczne w prasie oraz w mediach elektronicznych**
 - Zielona Ławeczka- zwiększenie różnorodności biologicznej
 - Odnawialne źródła energii
 - Sklepiki szkolne zdrowa reaktywacja – szkoły dobrego żywienia
 - Warzywa na kilogramy – czy to nie żart?
 - Przepis na prymusa
 - Postaw na OZE
 - Dieta anty przeziębieniowa

W mediach z inspiracji Fundacji BOŚ pojawiło się łącznie ponad 400 publikacji dotyczących ekologii, zdrowia, Fundacji oraz sklepików szkolnych.

- **Zielone Strony**

Fundacja BOŚ wydała numer magazynu Zielone Strony w nakładzie 1 000 egz. Tematem przewodnim numeru jest społeczna odpowiedzialność biznesu, która przynosi korzyści firmom, gospodarce, społeczeństwu i pracownikom oraz jest kluczowa zarówno dla nowej strategii BOŚ Banku, jak i Fundacji BOŚ. Numer został rozesłany do wszystkich placówek Banku.

- **Aktywność na portalach tematycznych Fundacji i społecznościowych**

Fundacja Banku Ochrony Środowiska prowadzi 6 portali tematycznych umożliwiających jej koordynację projektów edukacyjnych, w tym niezwykle ważny portal www.aktywniepozdrowie.pl Jego zadaniem jest nie tylko informowanie o działalności Fundacji, ale przede wszystkim pełnienie roli bazy wiedzy, w sposób ciągły aktualizowanej, nt. zdrowego stylu życia, właściwego odżywiania i ochrony środowiska. W 2016 r. portal miał ok. 140 tysięcy użytkowników i ponad 360 000 odsłon. Na Facebooku działa fanpage „Aktywnie po Zdrowie”. Ma on najwięcej użytkowników z grupy wiekowej 25-34 i 35-44 lata, relacja kobiet do mężczyzn to 82:18. Udało się osiągnąć miesięczny zasięg w liczbie ok. 100 tysięcy odbiorców. Pod koniec czerwca uruchomiono na Facebooku oraz Instagramie nowy profil - „BOŚ młody” skierowany do młodego pokolenia – najwięcej użytkowników jest w grupie 13-17 lat. Miesięcznie osiągnięto prawie 75 tysięcy odbiorców. Zamieszczane są

na nim informacje dot. ekologii i zdrowego odżywiania oraz filmy z przepisami zdrowej kuchni, a także inne informacje związane z działalnością Fundacji.

Działalność FUNDACJI BOŚ bezpośrednio wpływa na uczestnictwo Banku w ramach RESPECT INDEX oraz w innych rankingach społecznej odpowiedzialności biznesu. W 2016 r. pięć projektów Fundacji BOŚ zostało wyróżnionych w raporcie „Odpowiedzialny Biznes w Polsce 2016” tj.: Postaw na Słońce; Zielona Ławeczka; Sklepiki szkolne – zdrowa reaktywacja; Zdrowo jem, więcej wiem; #BrudnoTu (jako praktyka długoletnia).

W ocenie Rady Nadzorczej, prowadzona przez Bank polityka w zakresie działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze jest racjonalna i spójna z Ramową Strategią Rozwoju na lata 2016-2020. Co ważne, pomimo prowadzonej w 2016 r. restrukturyzacji kosztowej i redukcji środków przeznaczanych na te cele, efekty działalności Banku i Fundacji można uznać za większe niż w roku poprzednim.

Załącznik Nr 4
do Sprawozdania z działalności
Rady Nadzorczej BOŚ S.A. za 2016 r.

Ocena Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie:

1. stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r.

oraz

2. 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 w 2016 r.

Realizując obowiązki wynikające z § 27 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych* oraz zasady szczegółowej II.Z.10.3. *Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016*, a także § 4 ust. 4 Regulaminu Rady Nadzorczej, przeprowadzona została analiza stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. („Bank”) w 2016 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy 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.

„Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (Zasady Ładu Korporacyjnego), wprowadzone Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego

z dnia 22 lipca 2014 r., są stosowane i przestrzegane w Banku Ochrony Środowiska S.A. (Bank) od dnia 1 stycznia 2015 r.

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

- Zarząd BOŚ S.A. - Uchwałą Nr 321/2014 z dnia 9 grudnia 2014 r. w sprawie zakresu stosowania przez BOŚ S.A. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- Radę Nadzorczą BOŚ S.A. - Uchwałą Nr 63/2014 z dnia 18 grudnia 2014 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 35/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 10 czerwca 2015 r. w sprawie zakresu stosowania przez Akcjonariuszy BOŚ 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, o których mowa powyżej, Bank udostępnił na swojej stronie internetowej w sekcji Relacje Inwestorskie.

W odniesieniu do zasad będących w zakresie kompetencji i obowiązków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, zostały przyjęte i stosowane w analizowanym okresie, 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”*.

Bank dokonał analizy możliwości uczestnictwa w obradach walnych zgromadzeń przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, na przykładzie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku za rok 2015 oraz Nadzwyczajnych Walnych Zgromadzeń Banku, które odbyły się w 2016 r. Mając na względzie strukturę akcjonariatu, jak również problemy natury logistycznej oraz technicznej, Zarząd Banku odstąpił od stosowania § 8 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego i Bank nie przeprowadza transmisji obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze - przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej - mogliby się wypowiadać, jak również głosować przebywając poza miejscem obrad. Statut Banku oraz Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku nie przewidują możliwości udziału akcjonariuszy w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. W przyszłości, w przypadku upowszechnienia wśród spółek giełdowych tej formy udziału akcjonariuszy w walnym zgromadzeniu, Zarząd BOŚ S.A. rozważy stosowanie przez Bank powyższej zasady Ładu korporacyjnego.

Bank zapewnia przejrzystość polityki informacyjnej w zakresie przebiegu walnych zgromadzeń przez rejestrowanie obrad i umieszczanie nagrań audio na swojej stronie internetowej w sekcji Relacje Inwestorskie.

W odniesieniu do Zasad leżących w zakresie kompetencji i obowiązków Walnego Zgromadzenia, Akcjonariusze Banku przyjęli do stosowania wszystkie zasady,

deklarując ich przestrzeganie. 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 ustaw prawo ochrony środowiska i ustawy o finansach publicznych. Działania przewidziane w Praktykach uwarunkowane są tymi normami”.

Realizując postanowienia § 12 ust. 1 i 2 Zasad Ładu Korporacyjnego, Akcjonariusze dokapitalizowali Bank w 2016 r. w drodze zakupu akcji zwykłych serii U na okaziciela, w wyniku emisji przeprowadzonej na podstawie Uchwały Nr 4/2016 NWZ BOŚ S.A. z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie: podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii U w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru wszystkich akcji serii U, dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii U oraz praw do akcji serii U do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz zmiany Statutu Banku.

W celu zapewnienia przestrzegania i prawidłowego stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku zostały wyznaczone komórki organizacyjne odpowiedzialne za ich wdrożenie i realizację. Proces wdrożenia i stosowania w 2016 r. Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku przebiegał prawidłowo.

Tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bosbank.pl/relacje-inwestorskie/regulacje-i-lad-korporacyjny>.

2. Ocena 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.

2.1 Stosowanie Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 w odniesieniu do obowiązków informacyjnych wynikających z Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i Dobrych Praktyk.

„Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” (Dobre Praktyki), wydane na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Giełdy nr 26/1413/2015 z dnia 13 października 2015 r., są stosowane i przestrzegane w Banku Ochrony Środowiska S.A. od 1 stycznia 2016 r. Zostały przyjęte do stosowania przez:

- Zarząd BOŚ S.A. - Uchwałą Nr 491/2015 z dnia 29 grudnia 2015 r. w zakresie dotyczącym kompetencji i obowiązków Zarządu, tj. prowadzenia spraw Banku i jego reprezentacji, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku;
- Radę Nadzorczą BOŚ S.A. - Uchwałą Nr 6/2016 z dnia 7 stycznia 2016 r. w zakresie dotyczącym kompetencji i obowiązków Rady Nadzorczej, zgodnie

z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku Ochrony Środowiska S.A.

- Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. - Uchwałą Nr 20/2016 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 23 czerwca 2016 r. w sprawie zakresu zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”.

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 szczegółowa 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 1309/2015 z 17 grudnia 2015 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 24 czerwca 2016 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 36/2016 z dnia 24 czerwca 2016 r.

Bank nie stosuje w sposób trwały następujących zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016” obowiązujących od 1 stycznia 2016 r.:

- 1) „I.Z.1. Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa:
I.Z.1.15. informację zawierającą opis stosowanej przez spółkę polityki różnorodności w odniesieniu do władz spółki oraz jej kluczowych menedżerów; opis powinien uwzględniać takie elementy polityki różnorodności, jak płeć, kierunek wykształcenia, wiek, doświadczenie zawodowe, a także wskazywać cele stosowanej polityki różnorodności i sposób jej realizacji w danym okresie sprawozdawczym; jeżeli spółka nie opracowała i nie realizuje polityki różnorodności, zamieszcza na swojej stronie internetowej wyjaśnienie takiej decyzji,”
Zasady różnorodności w odniesieniu do pracowników (w tym kluczowych menedżerów) są zawarte w Regulaminie Pracy BOŚ S.A. W odniesieniu do władz spółki nie ma takiego rozwiązania.
- 2) „IV.Z.2. Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu spółki, spółka zapewnia powszechnie dostępną transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym.”

W wykonaniu postanowień pkt I.Z.1 „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2016”, wyjaśnienie dotyczące niestosowania zasad I.Z.1.15, IV.Z.2 oraz informacje na temat stanu stosowania rekomendacji i zasad szczegółowych przez BOŚ S.A. zgodnie z zasadą I.Z.1.13. jest zamieszczona na stronie internetowej Banku www.bosbank.pl w sekcji „Relacje inwestorskie”.

W celu zapewnienia przestrzegania i prawidłowego stosowania Dobrych Praktyk w Banku zostały wyznaczone komórki organizacyjne odpowiedzialne za ich wdrożenie i stosowanie. Proces wdrożenia i stosowanie Dobrych Praktyk w Banku w 2016 r. przebiegał prawidłowo.

Przeprowadzona analiza stosowania przez Bank w 2016 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 2016 w odniesieniu do obowiązków informacyjnych określonych w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

Zgodnie z § 91 ust. 5 pkt 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 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 stanowiące wyodrębnioną część tego sprawozdania oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego. Rozporządzenie powyższe określa również jakie informacje powinny być zawarte w oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego.

Bank realizując powyższe obowiązki w 2016 r., zamieścił w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2015 r. i Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2015 r. „Oświadczenie o Stosowaniu Ładu Korporacyjnego”, zawierające wszystkie elementy określone w § 91 ust. 5 pkt 4 Rozporządzenia.

Bank sporządzając oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego stosował 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 szczegółowej I.Z.1.12 Dobrych Praktyk, Oświadczenie Banku o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2015 r. zostało w 2016 r. zamieszczone na stronie internetowej Banku.

Podsumowanie

Wymóg oceny przez Radę Nadzorczą sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania Zasad ładu korporacyjnego wynika bezpośrednio z zasady II.Z.10.3 „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”.

Obowiązki informacyjne dotyczące stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego, określone w:

- Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim,

Bank wypełnił w 2016 roku poprzez:

- zamieszczenie na stronie internetowej Banku informacji o stosowaniu rekomendacji i zasad szczegółowych zawartych w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016,
- dołączenie do Raportu rocznego Banku Ochrony Środowiska S.A za 2015 r. Oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego, sporządzonego zgodnie z wymogami wynikającymi z ww. Rozporządzenia Ministra Finansów z 19 lutego 2009 roku
- zamieszczenie na stronie internetowej Banku Ochrony Środowiska S.A. Oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2015 r.

Rada Nadzorcza mając na uwadze wyniki powyższych analiz stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. w 2016 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014r. oraz 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, pozytywnie ocenia działania Banku w tym zakresie, jako adekwatne i zgodne z wymogami tych przepisów.