

Projekty uchwał ZWZ BOŚ S.A.

Uchwała Nr /2014 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 30 kwietnia 2014 roku w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia

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

Uchwała Nr /2014 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 30 kwietnia 2014 roku w sprawie wyboru Sekretarza Walnego Zgromadzenia

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

Uchwała Nr /2014 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 30 kwietnia 2014 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) Przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2013 r. oraz sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.
- 7) Przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2013 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.
- 8) Przedstawienie wniosku w sprawie podziału zysku Banku za 2013 r.
- 9) Przedstawienie wniosku w sprawie pokrycia strat Banku z lat ubiegłych.
- 10) Przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku z uwzględnieniem pracy jej komitetów w 2013 r.
- 11) Dyskusja.
- 12) Podjęcie uchwał w sprawach:
 - a) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2013 r.,
 - b) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.,
 - c) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2013 r.,

- d) zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.,
 - e) podziału zysku Banku za rok 2013,
 - f) pokrycia strat Banku z lat ubiegłych,
 - g) udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu Banku z wykonania obowiązków w 2013 r.,
 - h) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z uwzględnieniem pracy jej komitetów w 2013 r.,
 - i) udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Rady Nadzorczej Banku z wykonania obowiązków w 2013 r.
- 13) Przedstawienie projektu i podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej.
- 14) Zmiany w składzie Rady Nadzorczej:
- a) podjęcie uchwał w sprawie odwołania członków Rady Nadzorczej,
 - b) podjęcie uchwał w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej.
- 15) Przedstawienie projektu i podjęcie uchwały w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku.
- 16) Przedstawienie projektów i podjęcie uchwał w sprawie zmian w Statucie Banku.
- 17) Przedstawienie projektu i podjęcie uchwały w sprawie upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku.
- 18) Przedstawienie projektu i podjęcie uchwały w sprawie Programu odkupu akcji BOŚ S.A. w celu zaoferowania osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
- 19) Zamknięcie obrad.

**Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu
z działalności Banku w 2013 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 2013 r., przedstawione Akcjonariuszom przez Zarząd Banku na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 30 kwietnia 2014 r.

Ocena „Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2013 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 31 marca 2014 r. stanowi Załącznik nr 1 do niniejszych projektów uchwał.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2013 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (R/2013) w dniu 19 marca 2014 r.

**Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku**

**w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku
za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 oraz art. 395 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych a także na podstawie art. 53 ust. 1 ustawy o rachunkowości, w związku z § 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 2013, na które składają się:

- rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2013 wykazujący zysk netto w kwocie 62 911 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2013, wykazujące całkowity dochód w wysokości 37 386 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 18 331 881 tysięcy złotych;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2013 wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 37 730 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2013 wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 440 894 tysiące złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Ocena „Sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 31 marca 2014 r. stanowi Załącznik nr 2 do niniejszych projektów uchwał.

Sprawozdanie finansowe Banku za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (R/2013) w dniu 19 marca 2014 r.

**Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy
Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2013 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 2013 r. przedstawione przez Zarząd Banku Akcjonariuszom na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 30 kwietnia 2014 r.

Ocena „Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2013 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 31 marca 2014 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/2013) w dniu 19 marca 2014 r.

Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego
Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres
od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych oraz art. 63c ust. 4 ustawy o rachunkowości, w związku z § 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 2013, na które składają się:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2013 wykazujący zysk netto w kwocie 65 903 tysiące złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2013, wykazujące całkowity dochód w wysokości 38 460 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 18 417 105 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2013 wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 38 686 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2013, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 440 809 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 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 31 marca 2014 r. stanowi Załącznik nr 4 do niniejszych projektów uchwał.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (RS/2013) w dniu 19 marca 2014 r.

Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie podziału zysku Banku za 2013 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 /2014 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 30 kwietnia 2014 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r., Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. przeznacza zysk netto Banku za 2013 rok w wysokości 62 910 541,21 zł na kapitał zapasowy.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 31 marca 2014 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt niniejszej uchwały, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

**Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie pokrycia strat Banku z lat ubiegłych.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 2, w związku z art. 396 § 5 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. przeznacza kwotę 10 113 579,11 zł z kapitału zapasowego Banku Ochrony Środowiska S.A. na pokrycie strat z lat ubiegłych.

Uzasadnienie:

Powstanie straty z lat ubiegłych jest wynikiem dostosowania w 2013 roku procedur Banku w zakresie rozliczania wynagrodzenia za sprzedaż produktów ubezpieczeniowych do rozwiązań rekomendowanych w tym zakresie przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego. Zgodnie z wytycznymi UKNF Bank dokonał podziału wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Zmiana sposobu rozliczania została wykonana retrospektywnie, tj.: korekta z tego tytułu dotycząca lat poprzednich pomniejszyła pozycję kapitałów własnych Banku „Wynik z lat ubiegłych”.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 31 marca 2014 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt niniejszej uchwały, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

**Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Mariuszowi Klimczakowi
z wykonania obowiązków w 2013 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 Mariuszowi Klimczakowi, Prezesowi Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2013 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu Mariuszowi Klimczakowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2013 r.

Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Stanisławowi Kolasińskiemu
z wykonania obowiązków w 2013 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 Stanisławowi Kolasińskiemu, Wiceprezesowi - pierwszemu zastępcy prezesa Zarządu, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2013 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu Stanisławowi Kolasińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2013 r.

Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Przemysławowi Lechowi Figarskiemu
z wykonania obowiązków w 2013 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 Przemysławowi Lechowi Figarskiemu, Wiceprezesowi Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2013 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu Przemysławowi L. Figarskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2013 r.

Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Adamowi Zbigniewowi Grzebieluchowi
z wykonania obowiązków w 2013 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 Zbigniewowi Grzebieluchowi, Wiceprezesowi

Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2013 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu Adamowi Z. Grzebieluchowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2013 r.

**Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Krzysztofowi Wojciechowi Teledze
z wykonania obowiązków w 2013 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 Krzysztofowi Wojciechowi Teledze, Wiceprezesowi Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2013 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu Krzysztofowi W. Teledze absolutorium z wykonania obowiązków w 2013 r.

**Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej
BOŚ S.A. z uwzględnieniem pracy jej komitetów w 2013 r.**

Działając na podstawie § 10 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. zatwierdza sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z uwzględnieniem pracy jej komitetów w 2013 r. przedstawione Akcjonariuszom na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 30 kwietnia 2014 r.

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z uwzględnieniem pracy jej komitetów w 2013 r. stanowi Załącznik nr 5 do niniejszych projektów uchwał.

**Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Marcinowi Likierskiemu
z wykonania obowiązków w 2013 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 Marcinowi Likierskiemu, Przewodniczącemu Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków, w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

**Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Jackowi Maciejowi Bajorkowi
z wykonania obowiązków w 2013 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 Maciejowi Bajorkowi, Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

**Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Adamowi Grzegorzowi Wasiakowi
z wykonania obowiązków w 2013 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 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

**Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Józefowi Koziółowi
z wykonania obowiązków w 2013 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 Koziolowi, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Andrzejowi Kazimierzowi Kraszewskiemu
z wykonania obowiązków w 2013 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 Kazimierzowi Kraszewskiemu, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Michałowi Juliuszowi Machlejdowi
z wykonania obowiązków w 2013 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 Michałowi Juliuszowi Machlejdowi, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Ryszardowi Ochwatowi
z wykonania obowiązków w 2013 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 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Krzysztofowi Władysławowi Rogali
z wykonania obowiązków w 2013 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 Krzysztofowi Władysławowi Rogali, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Januszowi Markowi Topolskiemu
z wykonania obowiązków w 2013 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 Januszowi Markowi Topolskiemu, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2013 r. do 20 czerwca 2013 r.

Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Adamowi Aleksandrowi Wojtasiowi
z wykonania obowiązków w 2013 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 20 czerwca 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku

w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej

1. Działając na podstawie § 17 ust. 1 Statutu Banku Ochrony Środowiska S.A. Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. ustala liczbę członków Rady Nadzorczej na osób.
2. Traci moc Uchwała Nr 7/2010 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 25 sierpnia 2010 r. w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej na 9 osób.

Projekt uchwały zgłoszony w trybie Art. 401 § 1 Kodeksu spółek handlowych przez Akcjonariusza reprezentującego ponad jedną dwudziestą kapitału zakładowego Banku.

Uchwała Nr /2014 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 30 kwietnia 2014 roku w sprawie odwołania członka Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 385 §1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 10 pkt 6 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. odwołuje ze składu Rady Nadzorczej w głosowaniu tajnym p.

Projekt uchwały zgłoszony w trybie Art. 401 § 1 Kodeksu spółek handlowych przez Akcjonariusza reprezentującego ponad jedną dwudziestą kapitału zakładowego Banku.

Uchwała Nr /2014 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 30 kwietnia 2014 roku w sprawie powołania członka Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 10 pkt 6 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. powołuje do składu Rady Nadzorczej w głosowaniu tajnym p.

Projekt uchwały zgłoszony w trybie Art. 401 § 1 Kodeksu spółek handlowych przez Akcjonariusza reprezentującego ponad jedną dwudziestą kapitału zakładowego Banku

Uchwała Nr /2014 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 30 kwietnia 2014 roku w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku

Działając na podstawie art. 392 § 1 Kodeksu spółek handlowych i § 10 pkt. 14 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwała co następuje:

§ 1

Ustala się miesięczne wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej Banku w wysokości:

- 1) przewodniczący Rady Nadzorczej -
- 2) wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej -
- 3) pozostali członkowie Rady Nadzorczej -

§ 2

Niezależnie od wynagrodzenia określonego w § 1, członkowie Rady Nadzorczej Banku mają prawo do udziału w zysku w wysokości określonej przez Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. przy podejmowaniu Uchwały o podziale zysku.

§ 3

Traci moc Uchwała nr 41/2002 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 25 czerwca 2002 roku w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem

Projekt uchwały zgłoszony w trybie Art. 401 § 1 Kodeksu spółek handlowych przez Akcjonariusza reprezentującego ponad jedną dwudziestą kapitału zakładowego Banku.

Uchwała Nr /2014 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 30 kwietnia 2014 roku w sprawie zmiany § 5 ust. 2 pkt 10 Statutu Banku

§ 1

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 10 pkt 7 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwała zmianę § 5 ust. 2 pkt 10 Statutu Banku, który otrzymuje następujące brzmienie:

„10) świadczenie usług agenta firmy inwestycyjnej,”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem zarejestrowania przedmiotowej zmiany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza – na posiedzeniu w dniu 31 marca 2014 r. - pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. w sprawie zmiany

§ 5 ust. 2 pkt 10 Statutu Banku, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie zmiany § 17 ust. 1 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 § 17 ust. 1 Statutu Banku, który otrzymuje następujące brzmienie:

„ 1. 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.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem zarejestrowania przedmiotowej zmiany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS.

Projekt uchwały zgłoszony w trybie Art. 401 § 1 Kodeksu spółek handlowych przez Akcjonariusza reprezentującego ponad jedną dwudziestą kapitału zakładowego Banku.

Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie zmiany § 20 ust. 3 Statutu Banku

§ 1

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 10 pkt 7 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwała zmianę § 20 ust. 3 Statutu Banku, który otrzymuje następujące brzmienie:

„3. Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu Wewnętrznego oraz Komitet ds. Wynagrodzeń. Rada może powoływać spośród swoich członków także inne komitety. Skład oraz szczegółowy zakres zadań Komitetów Rada Nadzorcza określa w odrębnych uchwałach.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem zarejestrowania przedmiotowej zmiany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza – na posiedzeniu w dniu 31 marca 2014 r. - pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. w sprawie zmiany § 20 ust. 3 Statutu Banku, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

**Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie zmiany § 20 ust. 10 pkt 4 Statutu Banku**

§ 1

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 10 pkt 7 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwała zmianę § 20 ust. 10 pkt 4 Statutu Banku, który otrzymuje następujące brzmienie:

„4) zatwierdzanie wewnętrznych procedur Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem zarejestrowania przedmiotowej zmiany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza – na posiedzeniu w dniu 31 marca 2014 r. - pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. w sprawie w sprawie zmiany § 20 ust. 10 pkt 4 Statutu Banku, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

**Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie zmiany § 21 ust. 6 pkt 11 Statutu Banku**

§ 1

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 10 pkt 7 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwała zmianę § 21 ust. 6 pkt 11 Statutu Banku, który otrzymuje następujące brzmienie:

„11) ustala wewnętrzne procedury Banku dotyczące procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem zarejestrowania przedmiotowej zmiany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza – na posiedzeniu w dniu 30 marca 2014 r. - pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. w sprawie zmiany §

21 ust. 6 pkt 11 Statutu Banku, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie zmiany § 21 ust. 7 Statutu Banku

§ 1

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 10 pkt 7 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwała zmianę § 21 ust. 7 Statutu Banku, który otrzymuje następujące brzmienie:

„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.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem zarejestrowania przedmiotowej zmiany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza – na posiedzeniu w dniu 31 marca 2014 r. - pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. w sprawie zmiany § 21 ust. 7 Statutu Banku, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

Uchwała Nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 kwietnia 2014 roku
w sprawie zmiany § 22 ust. 2 Statutu Banku

§ 1

Działając na podstawie art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 10 pkt 7 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwała zmianę § 22 ust. 2 Statutu Banku, który otrzymuje następujące brzmienie:

„2. Do kompetencji prezesa Zarządu Banku należy w szczególności:

- 1) powoływanie i odwoływanie dyrektora zarządzającego, dyrektorów komórek organizacyjnych Centrali i ich zastępców oraz dyrektorów oddziałów, z zastrzeżeniem odrębnego trybu powoływania dyrektora komórki audytu wewnętrznego, uchwalonego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą,
- 2) wydawanie Regulaminu organizacyjnego Banku oraz Regulaminu organizacyjnego Oddziału i Oddziału Operacyjnego, a także zatwierdzanie regulaminów organizacyjnych komórek organizacyjnych Centrali,
- 3) zarządzanie procesem kontroli wewnętrznej w Banku.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem zarejestrowania przedmiotowej zmiany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza – na posiedzeniu w dniu 31 marca 2014 r. - pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. w sprawie zmiany § 22 ust. 2 Statutu Banku, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

Uchwała Nr /2014 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 30 kwietnia 2014 roku 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 – na posiedzeniu w dniu 31 marca 2014 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.

Uchwała Nr /2014 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 30 kwietnia 2014 r. w sprawie Programu odkupu akcji Banku Ochrony Środowiska S.A. w celu zaoferowania osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Na podstawie art. 393 pkt 6 Kodeksu spółek handlowych w związku z art. 362 § 1 pkt 2 i § 2, art. 363 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwała, co następuje:

1. Wyraża się zgodę na nabycie akcji własnych Banku, na zasadach określonych poniżej.
2. Przedmiotem nabycia mogą być wyłącznie w pełni pokryte akcje Banku.
3. Przedmiotem nabycia mogą być akcje własne Banku w liczbie odpowiadającej nie więcej niż 0,12% ogólnej liczby akcji Banku, która stanowi nie więcej niż 0,12% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu BOŚ S.A. i w kapitale zakładowym Banku.

4. Nabywanie akcji własnych Banku może następować w okresie nie dłuższym niż do dnia 31 lipca 2014 roku lub do czasu wyczerpania się kwoty określonej w pkt. 6 poniżej.
5. Nabywanie akcji własnych Banku może się odbywać za minimalną cenę nie niższą niż 30 złotych i maksymalną nie wyższą niż 70 złotych za jedną akcję.
6. Na nabycie akcji własnych Banku przeznaczona jest kwota do 1.774 tys. złotych obejmująca oprócz ceny akcji własnych, także koszty ich nabycia.
7. Nabyte przez Bank akcje własne mogą zostać przeznaczone do zaoferowania osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu 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 dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku.
8. Nabyte przez Bank akcje własne, które nie zostaną objęte przez osoby o których mowa w pkt 7 mogą zostać przez Bank sprzedane w terminie najpóźniej przed upływem roku od dnia ich nabycia.
9. Nabywanie akcji własnych Banku będzie się odbywać przy zachowaniu warunków określonych w Rozporządzeniu Komisji (WE) nr 2273/2003 z dnia 22 grudnia 2003 r. wykonującego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do zwolnień dla programów odkupu i stabilizacji instrumentów finansowych.
10. Program odkupu akcji własnych określony w niniejszej Uchwale zostanie przez Zarząd Banku podany do publicznej wiadomości w formie raportu bieżącego przed rozpoczęciem jego realizacji.
11. Upoważnia się Zarząd Banku do dokonania wszelkich czynności faktycznych i prawnych związanych z nabyciem akcji własnych oraz czynnościami, o których mowa w pkt 7 i 8 powyżej. W szczególności w granicach niniejszej uchwały ostateczna liczba, cena oraz termin nabycia akcji zostaną ustalone przez Zarząd Banku.
12. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

do projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. w sprawie Programu odkupu akcji Banku Ochrony Środowiska S.A. w celu zaoferowania osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Stosownie do postanowień 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 dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku, został wprowadzony w BOŚ S.A regulamin premiowania i innych zmiennych składników wynagrodzeń przysługujących osobom zajmującym stanowiska kierownicze, zgodnie z którym wypłata części premii następuje w formie przelewu praw z akcji.

W związku z powyższym, w celu zapewnienia możliwości nabycia przez Bank akcji własnych przeznaczonych dla osób, o których mowa wyżej, zachodzi konieczność podjęcia niniejszej uchwały.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 31 marca 2014 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt niniejszej uchwały, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

Rada Nadzorcza
Banku Ochrony Środowiska S.A.

**Do Walnego Zgromadzenia
BOŚ S.A.**

**Ocena sprawozdania Zarządu
z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2013 r.**

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 2013 r. obejmujące m.in.:

- informację nt. wyników finansowych Banku w 2013 r., w tym informacje nt. rachunku wyników, bilansu oraz podstawowych produktów, usług i sfer działalności Banku,
- informacje o:
 - czynnikach i zdarzeniach wpływających na sytuację finansową Banku w 2013 r.,
 - zarządzaniu ryzykami finansowymi i systemie kontroli wewnętrznej w Banku,
- informację dot. kierunków i czynników rozwoju Banku,
- informacje o umowach Banku oraz inne informacje uzupełniające, dotyczące m.in.:
 - kadr Banku,
 - działalności promocyjnej i społecznej,
- oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, w tym informacje dot. organów Banku i zasad ich funkcjonowania.

Po analizie przedłożonego sprawozdania, Rada Nadzorcza:

- oceniła to sprawozdanie jako zgodne z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem BOŚ S.A., a także przedstawiające jasno i rzetelnie wszystkie informacje istotne dla oceny działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.,
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

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

/-/ /Marcin Likierski

Warszawa, 31 marca 2014 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 2013 r. do 31 grudnia 2013 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 2013 r. obejmujące:

- rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2013 wykazujący zysk netto w kwocie 62 911 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2013, wykazujące całkowity dochód w wysokości 37 386 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 18 331 881 tysięcy złotych;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2013 wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 37 730 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2013 wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 440 894 tysiące złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Rada Nadzorcza – po wysłuchaniu informacji 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 wyniku finansowego działalności gospodarczej za rok 2013, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2013 r.,
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

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

/- / Marcin Likierski

Warszawa, 31 marca 2014 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 2013 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 sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2013 r., którą tworzą:

- Bank Ochrony Środowiska S.A. – podmiot dominujący;
- Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. - podmiot zależny bezpośrednio;
- BOS Finance AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie - podmiot zależny bezpośrednio;
- BOŚ Eko Profit S.A. - podmiot zależny bezpośrednio;
- BOŚ Invest Management Sp. z o.o. (dawniej Invest Management Bank Ochrony Środowiska S.A. S.K.A.) - podmiot zależny bezpośrednio;
- BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. - podmiot zależny bezpośrednio;
- BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. Spółka Komandytowo Akcyjna - podmiot zależny bezpośrednio;
- MS Wind sp. z o.o. – podmiot zależny pośrednio (spółka zależna od BOŚ Eko Profit S.A.).

Po analizie przedłożonego sprawozdania, obejmującego m.in.:

- informacje dotyczące wyników finansowych Grupy, w tym rachunku wyników, bilansu oraz podstawowych produktów, usług i sfer jej działalności,
- informacje dotyczące m.in.:
 - czynników i zdarzeń wpływających na sytuację finansową Grupy,
 - zarządzania ryzykami finansowymi w Grupie oraz systemu kontroli wewnętrznej,
 - kierunków i czynników rozwoju Grupy,
 - organizacji Grupy Kapitałowej,

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 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.,
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

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

/- /Marcin Likierski/

Warszawa, 31 marca 2014 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 2013 r. do 31 grudnia 2013 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 2013 r., na które składają się:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2013 wykazujący zysk netto w kwocie 65 903 tysiące złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2013, wykazujące całkowity dochód w wysokości 38 460 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 18 417 105 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2013 wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 38 686 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2013, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 440 809 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Rada Nadzorcza – po wysłuchaniu informacji 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 wyniku finansowego działalności gospodarczej za rok 2013, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2013 r.;
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

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

/-/ Marcin Likierski

Warszawa, 31 marca 2014 r.

Sprawozdanie
z działalności Rady Nadzorczej
Banku Ochrony Środowiska S.A.,
z uwzględnieniem pracy jej komitetów,
w 2013 r.

wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Banku w 2013 r. oraz oceną systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Warszawa, marzec 2014r.

Spis treści:

1. Skład Rady w 2013 r.	str. 3
2. Liczba posiedzeń Rady w 2013 r.	str. 4
3. Najistotniejsze działania Rady w 2013 r.	str. 4
4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej	str. 5
4.1. Komitet Audytu Wewnętrznego	str. 5
4.2. Komitet ds. Wynagrodzeń	str. 6
4.3. Komitet ds. Ekologii	str. 7
5. Zwięzła ocena sytuacji Banku w 2013 r.	str. 8
6. Ocena systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej	str. 11
7. Rekomendacje	str. 13

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 2013 r.

Zgodnie z postanowieniami Statutu Banku, Rada Nadzorcza składa się z osób fizycznych wybieranych przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję, w liczbie przez nie ustalonej, nie mniejszej niż 5 osób i nie przekraczającej 13 osób.

Stosownie do postanowień Uchwały Nr 7/2010 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 25 sierpnia 2010 r. Rada Nadzorcza Banku składa się z 9 osób.

Od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 20 czerwca 2013 r., tj. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku, skład Rady Nadzorczej BOŚ S.A. był następujący:

1. Marcin Likierski – Przewodniczący
2. Jacek Maciej Bajorek – Wiceprzewodniczący
3. Adam Grzegorz Wasiak – Sekretarz

Członkowie:

4. Józef Koziół
5. Andrzej Kazimierz Kraszewski
6. Michał Juliusz Machlejd
7. Ryszard Ochwat
8. Krzysztof Władysław Rogala
9. Janusz Marek Topolski

W dniu 20 czerwca 2013r. Walne Zgromadzenie powołało Radę Nadzorczą Banku IX kadencji. W miejsce Pana J. Topolskiego został powołany Pan A. Wojtaś. W pozostałym zakresie skład Rady nie zmienił się.

W związku z powyższą zmianą oraz ukonstytuowaniem się Rady (na posiedzeniu w dniu 10 lipca 2013r.), skład Rady Nadzorczej BOŚ S.A. przedstawiał się następująco i na dzień 31 grudnia 2013 r. nie zmienił się:

- 1) Marcin Likierski – Przewodniczący
- 2) Jacek Maciej Bajorek – Wiceprzewodniczący
- 3) Adam Grzegorz Wasiak – Sekretarz

Członkowie:

- 4) Józef Koziół
- 5) Andrzej Kazimierz Kraszewski
- 6) Michał Juliusz Machlejd
- 7) Ryszard Ochwat
- 8) Krzysztof Władysław Rogala
- 9) Adam Aleksander Wojtaś.

2. Liczba posiedzeń Rady w 2013 r.

Wykonując swoje obowiązki związane z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku, w 2013 r. Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń (w tym jedno dwudniowe) oraz 1 spotkanie warsztatowe, dotyczące wypracowania strategii działania Banku w najbliższych latach.

Powyższe oznacza, że liczba posiedzeń Rady znacznie przekroczyła obowiązki wynikające z § 19 ust. 2 Statutu Banku oraz art. 389 § 3 Kodeksu spółek handlowych.

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

3. Najistotniejsze działania Rady w 2013 r.

W 2013 roku działania Rady Nadzorczej obejmowały kwestie ujęte w rocznym planie pracy Rady, jak i 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.

Za najistotniejsze sprawy, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza w 2013 roku należy w szczególności uznać:

- aktualizację „Strategii działania BOŚ S.A.” - na lata 2013-2016 oraz zatwierdzenie Planu finansowego Banku na 2013 r.;
- rozpatrzenie i ocenę sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2012 rok oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej w 2012 roku – zgodnie z wymogami Kodeksu spółek handlowych i Statutu Banku;
- rozpatrzenie i zaopiniowanie materiałów kierowanych do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A., które odbyło się w dniu 20 czerwca 2013 r.

Ponadto – zgodnie z przyjętym Planem pracy Rady na 2013 r. – Rada Nadzorcza 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 2013 r. oraz prognozę wyników na następne miesiące. Kwestia ta, jako zasadnicza dla Banku, była omawiana na każdym posiedzeniu. Rada Nadzorcza, rozpatrując cykliczne informacje dotyczące wyników i sytuacji finansowej Banku w ciągu roku, szczególną uwagę poświęcała kwestii: 1) zgodności uzyskiwanych wyników z założeniami zawartymi w Strategii działania Banku oraz w Planie finansowym, 2) efektywności oraz kosztów działania Banku, podkreślając potrzebę działań optymalizacyjnych w tym obszarze;
- pozycję BOŚ S.A. na tle sektora bankowego i grupy rówieśniczej;
- raporty i informacje dot. zarządzania ryzykiem bankowym;

- raporty nt. wyników audytów wewnętrznych – w ramach zadań, jakie Rada Nadzorcza wypełnia w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej;
- wyniki działalności proekologicznej Banku - jako statutowej misji BOŚ S.A.

Rada Nadzorcza podjęła w 2013 roku 61 uchwał, w tym w szczególności:

- zatwierdziła:
 - Strategię działania Banku na lata 2013-2016;
 - Plan finansowy BOŚ S.A na 2013r.;
 - Politykę zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości i zabezpieczonych hipotecznie w BOŚ S.A.;
 - Politykę BOŚ S.A. w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP;
 - Zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem;
 - Strategię płynnościową BOŚ S.A. na lata 2013-2015;
 - Długoterminowy plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych w BOŚ S.A. na lata 2013-2015;
 - Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Ochrony Środowiska S.A.;
 - Politykę BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, Politykę BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w księdze handlowej, Politykę BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej;
 - Zasady polityki informacyjnej Banku Ochrony Środowiska S.A. wynikających z Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008r.;
- ustaliła zadania nadzorowanych Obszarów oraz cele indywidualne i ich wagi dla Członków Zarządu na 2013r.;
- dokonała wyboru biegłego rewidenta do badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy za lata 2013 i 2014;
- powołała Komitet ds. Ekologii oraz ustaliła regulamin jego działania;
- dokonała nowelizacji:
 - Regulaminu Rady Nadzorczej;
 - Regulaminu programu opcji menedżerskich dla kadry kierowniczej Grupy BOŚ S.A.

4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej

4.1. Komitet Audytu Wewnętrznego

W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu Wewnętrznego. W skład tego Komitetu w 2013 r. wchodził:

- | | |
|-------------------------|--|
| 1) Pan Marcin Likierski | Przewodniczący Komitetu Audytu Wewnętrznego |
| 2) Pan Józef Koziół | Wiceprzewodniczący Komitetu |
| 3) Pan Janusz Topolski | Członek Komitetu - do dnia 20 czerwca 2013r. |
| 4) Pan Krzysztof Rogala | Członek Komitetu |
| 5) Pan Adam Wojtaś | Członek Komitetu - od dnia 10 lipca 2013r. |

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

W 2013 roku posiedzenia Komitetu Audytu Wewnętrznego (KAW) odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją planu pracy i potrzebami Banku. Odbyło się 8 posiedzeń Komitetu Audytu Wewnętrznego, co zostało udokumentowane w protokołach z przedmiotowych posiedzeń. Prace Komitetu Audytu Wewnętrznego w 2013 r. koncentrowały się - zgodnie z zakresem zadań i uprawnień KAW - na czterech głównych obszarach:

- 1) monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem,
- 2) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku,
- 3) monitorowanie wykonania czynności rewizji finansowej,
- 4) monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

W posiedzeniach Komitetu uczestniczyli Prezes Zarządu i Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz - w przypadku omawiania kwartalnych raportów dot. zarządzania ryzykiem bankowym i sprawozdań z realizacji zaleceń UKNF – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu, a w przypadku zagadnień z zakresu rachunkowości i sprawozdawczości finansowej – Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku.

W 2013 roku Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego odbył 3 spotkania z członkami Komitetu Audytu bez udziału Zarządu Banku.

W okresie sprawozdawczym, Komitet Audytu Wewnętrznego wydawał opinie, wnioski, zalecenia i rekomendacje mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa i ograniczanie ryzyka w działalności Banku. Podjęcie działań wynikających z wydanych zaleceń i rekomendacji Komitetu należało do kompetencji Zarządu i Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego. Zalecenia Komitetu Audytu Wewnętrznego wydane w 2013 roku zostały w pełni uwzględnione i zrealizowane.

Efektami prac Komitetu Audytu Wewnętrznego było w szczególności:

- wydanie ok. 30 opinii, wniosków i rekomendacji, które zostały zrealizowane,
- zaopiniowanie projektów nowelizacji przepisów wewnętrznych systemu kontroli wewnętrznej i polityk z zakresu zarządzania ryzykiem,
- zatwierdzenie wyników aktualizacji Mapy Ryzyka wraz z Planem audytów na 2013 rok i kolejne lata (plan strategiczny),
- sprawowanie nadzoru nad systemem kontroli wewnętrznej, m.in. w oparciu analizę kwartalnych *Informacji o wynikach audytów wewnętrznych i pismach zewnętrznych organów nadzoru i kontroli*,
- sprawowanie nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem w Banku i w Grupie Kapitałowej, m.in. w oparciu analizę kwartalnych *Raportów Ryzyko bankowe*,
- rozpoznanie wniosku Zarządu Banku w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku i przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji Komitetu,
- przyjęcie wyników przeglądu funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczej,

- nadzór nad przebiegiem badania przez niezależnego audytora zewnętrznego Sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w okresach półrocznych oraz okresowe monitorowanie wyników finansowych działalności Banku i Grupy Kapitałowej,
- wydanie oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku i Grupy Kapitałowej w oparciu o narzędzia wewnętrzne i zewnętrzne będące w dyspozycji KAW.

W 2013 r. została przeprowadzona zewnętrzna ocena komórki audytu wewnętrznego w zakresie zgodności funkcji audytu wewnętrznego z wymaganiami Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego.

W wyniku oceny stwierdzono, że działalność audytu wewnętrznego w Banku jest ogólnie zgodna z zapisami Rekomendacji H KNF.

4.2. Komitet ds. Wynagrodzeń

Komitet ds. Wynagrodzeń został powołany spośród Członków Rady Nadzorczej w 2012 r. w celu realizacji czynności określonych w Uchwale Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. przewidzianych dla tego Komitetu, obejmujących 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 Ochrony Środowiska S.A., w rozumieniu przepisów ww. Uchwały KNF,
- 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 2013 r. Komitet ds. Wynagrodzeń działał w następującym składzie:

- | | |
|--------------------|--|
| 1) Ryszard Ochwat | Przewodniczący Komitetu ds. Wynagrodzeń |
| 2) Józef Koziół | Członek Komitetu |
| 3) Janusz Topolski | Członek Komitetu – do dnia 20 czerwca 2013r. |
| 4) Michał Machlejd | Członek Komitetu – od dnia 10 lipca 2013r. |

Na koniec okresu sprawozdawczego Komitet pracował w 3-osobowym składzie.

W 2013r. odbyło się 7 posiedzeń Komitetu ds. Wynagrodzeń, co zostało udokumentowane w protokołach z przedmiotowych posiedzeń.

Tematyka posiedzeń koncentrowała się wokół wynagrodzeń zmiennych przysługujących osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku, w rozumieniu przepisów Uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego, a także zmian w regulaminie programu opcji menedżerskich dla kadry kierowniczej Grupy BOŚ S.A.

W większości posiedzeń Komitetu uczestniczył Prezes Zarządu Banku.

W okresie sprawozdawczym, Komitet ds. Wynagrodzeń wydawał opinie, wnioski i rekomendacje mające na celu procesowanie spraw dotyczących wynagrodzeń zmiennych zgodnie z przepisami ww. Uchwały KNF. 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 2013 r. zostały w pełni uwzględnione i zrealizowane.

Efektami prac Komitetu były w szczególności:

- zaprojektowanie celów nadzorowanych obszarów oraz zadań indywidualnych i ich wag, dla potrzeb systemu premiowego obejmującego Członków Zarządu,
- zaopiniowanie aktualizacji Listy stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- opiniowanie projektu zmian do regulaminu programu opcji menedżerskich dla kadry kierowniczej Grupy BOŚ S.A.,
- zaopiniowanie ustalenia praw do warrantów II transzy (za Rok programu 2013) dla Członków Zarządu i tzw. stanowisk pełniących funkcje kontrolne,
- zaopiniowanie ustalenia i przyznania wynagrodzenia zmiennego za 2012 r. pracownikom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu Uchwały Nr 258/2011 KNF,
- rekomendowanie Radzie Nadzorczej Banku ustalenia i przyznania wynagrodzenia zmiennego za 2012 r. Członkom Zarządu.

4.3. Komitet ds. Ekologii

Komitet ds. Ekologii został powołany spośród członków Rady Nadzorczej w IV kw. 2013r.

W skład Komitetu wchodzi:

- Andrzej Kraszewski – Przewodniczący Komitetu,
- Ryszard Ochwat – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Jacek Bajorek – Członek Komitetu,
- Adam Wasiak – Członek Komitetu

Komitet ds. Ekologii 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.

Celem działalności Komitetu ds. Ekologii jest wspieranie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku w rozwoju działalności proekologicznej, w tym identyfikacji obszarów aktywności w zakresie ekologii, a w szczególności:

- rekomendacja kierunków dalszego rozwoju oferty produktów bankowych o charakterze ekologicznym,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej opinii do przedkładanych informacji o działalności proekologicznej Banku i inicjatywach z tego zakresu oraz rozwijanych przez Bank kierunkach finansowania projektów proekologicznych,
- wspieranie form i metod oddziaływania Banku na efektywne wykorzystanie nakładów na ochronę środowiska,

- wspieranie współpracy Banku z Narodowym i Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz z innymi organizacjami działającymi na rzecz ochrony środowiska,
- wspieranie działań Banku w sferze polityki ekologicznej w kontaktach z przedstawicielami Sejmu i Senatu, administracji publicznej, w tym z Ministrem Środowiska.

Posiedzenia Komitetu zwoływane są przez przewodniczącego, w miarę potrzeb.

5. Zwięzła ocena sytuacji Banku w 2013 r.

Rada Nadzorcza dokonała oceny działalności Banku w 2013 r. – na podstawie:

- bieżących informacji nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku rozpatrywanych w ciągu roku na posiedzeniach Rady,
- sprawozdań komórki audytu wewnętrznego z wyników przeprowadzonych audytów i kontroli,
- analizy sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2013 r.,
- analizy sprawozdania finansowego BOŚ S.A. za 2013 r.,
- informacji biegłego rewidenta nt. przebiegu i wyników badania sprawozdania finansowego Banku za 2013 rok.

Oceniając sytuację Banku w 2013 roku należy odnotować w szczególności, że:

- Bank osiągnął w 2013 r. zysk netto w wysokości 62,9 mln zł, tj. na poziomie wyższym o ok. 14,7 % w porównaniu z wynikiem uzyskanym w 2012 r.;
- suma bilansowa Banku wyniosła ponad 18,3 mld zł i była wyższa o 9,3% w porównaniu do stanu na koniec 2012 r.;
- wynik Banku z tytułu opłat i prowizji zwiększył się w stosunku do roku 2012 o 12%,
- wynik Banku na działalności handlowej wyniósł 22,8 mln zł i w porównaniu do 2012 r. wzrósł o 167,7%, tj. o 14,3 mln zł;
- obroty wypracowane z tytułu faktoringu osiągnęły w 2013 r. wartość 1,65 mld zł i były prawie o 41% wyższe niż w 2012 r. Rozwój faktoringu w BOŚ S.A. jest ponad dwa razy szybszy niż rynek usług faktoringowych w Polsce; w roku 2013 Bank osiągnął udział w rynku na poziomie 2%;
- ogólne koszty administracyjne Banku w porównaniu do 2012 r. uległy obniżeniu o 2,4%, przy jednoczesnym wzroście skali działania mierzonej wzrostem aktywów o 9,3%. Koszty rzeczowe Banku uległy obniżeniu o 9,0%, tj. o 10,2 mln zł. Odnotowano natomiast wzrost kosztów amortyzacji - o 32,0%, tj. o 9,7 mln zł – co w głównej mierze było efektem implementacji Centralnego Sytemu Bankowego;
- wskaźnik ROE ukształtował się na poziomie roku poprzedniego i wyniósł 4,4%, natomiast wskaźnik C/I (koszty/dochody) obniżył się w porównaniu do stanu na koniec 2012 r. o 3,7% osiągając na koniec 2013 r. poziom 70,4%. Wpływ na obniżenie wskaźnika miało zarówno zwiększenie poziomu dochodów, jak i obniżenie kosztów;
- w 2013 r. wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł (60,2) mln zł, wobec (52,4) mln zł w roku 2012;

- w porównaniu do 2012 r. Bank osiągnął niższy o 2,7% wynik z tytułu odsetek. Przychody z tego tytułu spadły o 14,1%, a koszty o 19,2%. Spadek wyniku był przede wszystkim związany ze spadkiem rynkowych stóp procentowych.

Podkreślenia wymaga fakt, że:

- w dniu 30 kwietnia 2013 r. agencja ratingowa Fitch Ratings podtrzymała ratingi Banku, w tym: długoterminowy rating na poziomie „BBB” oraz rating krótkoterminowy na poziomie „F3”; perspektywa dla ratingu Banku pozostała Stabilna;
- po raz kolejny poprawie uległy wyniki procesu Badania i Oceny Nadzorczej (BION), dokonywanego przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- wskaźniki BOŚ S.A. pozostały na bezpiecznym poziomie. Współczynnik wypłacalności Banku wyniósł 13,39% na koniec 2013 r. wobec 14,68% rok wcześniej. (Zmiana wartości wskaźnika ma związek z rozwojem akcji kredytowej);
- w 2013 r. Bank zwiększył swój udział w sektorze banków komercyjnych. Na koniec roku udział ten wynosił:
 - o 1,30% w zakresie sumy bilansowej, wobec 1,24% na koniec 2012 r.
 - o 1,35% w zakresie zobowiązań ogółem, wobec 1,28% na koniec 2012 r.
 - o 1,24% w zakresie kredytów i pożyczek, wobec 1,19% na koniec 2012 r.
- Bank utrzymał:
 - o wiodącą pozycję na rynku finansowania i obsługi projektów proekologicznych. Oferta proekologiczna Banku jest zróżnicowana i dostosowana do potrzeb wszystkich rodzajów podmiotów. Kredyty te służą finansowaniu przedsięwzięć proekologicznych oraz promowaniu rozwiązań przyjaznych środowisku. Na dzień 31 grudnia 2013 r., udział kredytów proekologicznych stanowił 23,1% salda kredytów ogółem, podczas gdy na koniec poprzedniego roku wynosił 19,4%;
 - o dobrą pozycję w niezależnych rankingach, plasując się często na czołowych miejscach, np.: III miejsce w rankingu najbardziej dynamicznych faktorów Gazety Finansowej w I półroczu 2013r.; II miejsce w Raporcie „Marki bankowe w mediach” (wrzesień 2013r.); I miejsce dla Banku z najlepszym wizerunkiem w Internecie wg Gazety Bankowej (listopad 2013r.); Ekonomści Banku najlepsi w rankingu prognoz wskaźników makroekonomicznych Gazety Giełdy Parkiet w 2013r. Ponadto pięć inicjatyw Banku i Fundacji BOŚ zostało zakwalifikowanych w 2013r. do prestiżowego raportu Forum Odpowiedzialnego Biznesu - „Odpowiedzialny biznes w Polsce 2013. Dobre praktyki”. Są to m.in.: „eko-Polska.pl” - przedsięwzięcie łączące odpowiedzialność społeczną instytucji bankowej z promocją postaw proekologicznych oraz „2 złote dla Zwierzaka” - działanie promujące i wspierające ochronę przyrody.

Rada Nadzorcza, na tle rozpatrywanych w ciągu roku materiałów i informacji,

- zwracała uwagę m.in. na:
 - o te obszary, w których Bank dysponuje swego rodzaju rezerwami, zwłaszcza: relacja koszty do dochodów (C/I) oraz wskaźniki ROE i ROA; wykorzystanie nowego systemu informatycznego; rozwój działalności proekologicznej; niższy niż w sektorze poziom realizowanej marży odsetkowej - uznając to jako jeden z podstawowych czynników

- wpływających niekorzystnie na realizowany wynik finansowy i efektywność działania Banku,
- niekorzystny wpływ na sytuację i wyniki Banku poziomu tworzonych odpisów z tytułu utraty wartości,
- rekomendowała Zarządowi m.in.:
- zintensyfikowanie działań mających na celu wzrost przychodowości aktywów i obniżenie kosztowości pasywów oraz poprawę efektywności działania Banku, wyrażoną m.in. wskaźnikami ROE, ROA i C/I,
 - dalsze zwiększanie aktywności Banku na rynku, w tym: wzrost liczby pozyskiwanych klientów oraz jakości ich obsługi, a także wzrost udziałów Banku w sektorze,
 - dalsze intensyfikowanie działań związanych z realizacją ekologicznej misji Banku, zmierzających m.in. do wzrostu udziału kredytów proekologicznych w portfelu kredytowym Banku, zwłaszcza w warunkach niskiego poziomu ryzyka tego portfela, a także wzbogacanie i intensyfikowanie współpracy z innymi jednostkami systemu finansowania ekologii, w tym w szczególności z Narodowym oraz Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,
 - kontynuację działań minimalizujących poziom ryzyka w poszczególnych obszarach działania,
 - pełne wykorzystanie efektów wdrożenia Centralnego Systemu Bankowego,
 - podjęcie działań na rzecz zmniejszenia poziomu fluktuacji kadr w Banku,
 - utrzymanie polityki racjonalizacji kosztów działania, zarówno w obszarze kosztów osobowych, jak i kosztów rzeczowych.

Rada Nadzorcza pozytywnie odnosi się do zamierzeń BOŚ S.A., który w kolejnych latach ma zamiar umacniać swoją pozycję na rynku finansowania działań służących ochronie środowiska. Bank będzie dążył do wzmocnienia już posiadanych oraz budowy nowych przewag konkurencyjnych w najbardziej perspektywicznych dla BOŚ S.A. segmentach rynku, do których należy finansowanie przedsięwzięć związanych z ochroną środowiska i odnawialnych źródeł energii. Rada Nadzorcza zwraca jednak uwagę, że istotnym czynnikiem mającym wpływ na osiągnięte i planowane wyniki w tym obszarze jest utrzymujący się brak uregulowań prawnych dotyczących odnawialnych źródeł energii.

6. Ocena systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie efektywnej i sprawnej działalności Banku oraz zgodności z odpowiednimi przepisami prawa we wszystkich aspektach działalności bankowej.

Rada Nadzorcza, przy aktywnym udziale Komitetu Audytu Wewnętrznego, nadzorowała funkcjonowanie ww. systemów w Banku. Funkcja nadzorcza była sprawowana w oparciu o narzędzia wewnętrzne wskazane w systemie informacji zarządczej, tj. raporty i informacje, a także w oparciu o narzędzia zewnętrzne, w tym głównie: wyniki oceny nadzorczej BION, 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.

W ocenie Rady Nadzorczej, Bank posiada:

- adekwatne systemy zarządzania kluczowymi ryzykami, tj.: ryzykiem kredytowym, ryzykiem operacyjnym i braku zgodności, ryzykiem rynkowym i ryzykiem płynności - dostosowane do specyfiki Banku i apetytu na ryzyko, wobec których wymagane jest kontynuowanie standardowego monitoringu;
- skuteczny system kontroli wewnętrznej, z nieznacznymi niedociągnięciami, co prowadzi do niskiego lub umiarkowanego poziomu ryzyka rezydualnego. Rada Nadzorcza zwraca uwagę na aspekty wymagające usprawnień, w szczególności dotyczące terminowej realizacji zaleceń wydawanych po audytach zewnętrznych oraz zadań kontrolnych realizowanych przez sieć sprzedaży. Wymagane jest kontynuowanie standardowego monitoringu.

Na powyższą ocenę za 2013 r. wpływ miały m.in. kwestie:

- kontynuacja zadań rozpoczętych w 2011 roku i przyjętych do wykonania przez Władze Banku, w tym:
 - wypracowanie nowego podejścia do kultury i jakości kontroli wewnętrznej w Banku;
 - przebudowanie i wzbogacenie systemu kontroli wewnętrznej o nowe elementy mające zapewnić większą integralność, skuteczność i efektywność realizowanych w Banku funkcji kontrolnych;
 - wdrożenie kompleksowych rozwiązań legislacyjnych w zakresie systemu kontroli wewnętrznej, w tym zasad przeprowadzania audytów wewnętrznych, w których zostały m.in. sformalizowane wzory dokumentacji poaudytowej i określona 4-stopniowa skala ocen ryzyka, a także uregulowań szczegółowych zawartych w „Podręczniku audytora”; podkreślenia wymaga również fakt realizowania przyjętego „Programu zapewnienia i poprawy jakości pracy Departamentu Audytu Wewnętrznego”, w tym: regularne przeprowadzanie samooceny Departamentu;
- wykonanie Planu audytów i terminowe przekazywanie przez Departament Audytu Wewnętrznego okresowych informacji Prezesowi Zarządu, Zarządowi i Komitetowi Audytu Wewnętrznego, a także Radzie Nadzorczej (w formie kwartalnych sprawozdań oraz Informacji rocznej o skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i kontrolach zewnętrznych przeprowadzonych w BOŚ S.A.);
- wyniki przeprowadzonej w IV kw. 2013 r. przez firmę Deloitte „Oceny zgodności funkcji audytu wewnętrznego z wymogami Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego”;
- weryfikacja przez Departament Audytu Wewnętrznego efektywności i prawidłowości działania mechanizmów kontroli ryzyka, w tym wykonywania kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności - zgodnie z uchwalonym przez Zarząd i zatwierdzonym Radę Nadzorczą rocznym planem audytu;
- przeprowadzenie przez Departament Audytu Wewnętrznego weryfikacji funkcjonujących w Banku mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej w placówkach Banku, Centrach Korporacyjnych i komórkach organizacyjnych Centrali;

- kontynuowanie wdrożonych w 2013 r. rozwiązań systemowych w zakresie automatyzacji procesów audytów inspekcyjnych sieci sprzedaży;
- zakończenie prac nad aktualizacją Mapy Ryzyka oraz opracowanie planów audytów (rocznego i wieloletniego) w oparciu o analizę ryzyka w procesach, bazując na wynikach Mapy Ryzyka Banku;
- kontynuowanie monitoringu systemu kontroli wewnętrznej w Banku i spółkach zależnych. Monitoring był realizowany wobec Banku i strategicznej Spółki zależnej (Dom Maklerski) przez audyt wewnętrzny, a wobec pozostałych spółek zależnych przez uprawnionych pracowników tych Spółek;
- w odniesieniu do sprawozdawczości finansowej, efektywność funkcjonującego systemu kontroli wewnętrznej, w tym procesu sporządzania sprawozdań finansowych, weryfikowana jest przez biegłego rewidenta w okresach półrocznych. Efektywność systemu kontroli wewnętrznej w odniesieniu do procesu sprawozdawczości regulacyjnej została również zweryfikowana w trakcie audytu systemowego przeprowadzonego w 2013 r. przez Departament Audytu Wewnętrznego.

Podsumowując, w ocenie Rady Nadzorczej BOŚ S.A.:

- funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem oparty jest na właściwej identyfikacji i regularnym monitorowaniu ryzyk mogących mieć istotne znaczenie dla działalności Banku i określeniu ich akceptowalnego poziomu. Podejmowane są skuteczne działania mitygujące, a sporadycznie występujące nieprawidłowości nie wpływają na realizację wyznaczonych celów i zadań. Rada Nadzorcza, dzieląc stanowisko Komitetu Audytu Wewnętrznego, rekomenduje kontynuowanie standardowego monitoringu;
- funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest generalnie skuteczny, z nieznacznymi niedociągnięciami, co umożliwia uzyskanie niskiego lub umiarkowanego poziomu ryzyka rezydualnego. Rada Nadzorcza, dzieląc stanowisko Komitetu Audytu Wewnętrznego, rekomenduje położenie większego nacisku na egzekwowanie terminowego wykonania zaleceń i rekomendacji wydawanych po audytach wewnętrznych oraz dalsze zwiększanie skuteczności mechanizmów kontroli (manualnych i automatycznych) w zakresie zadań realizowanych przez sieć sprzedaży.

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 2013 r.,
- sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.,
- sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2013 r.,
- skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres od 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

rekomenduje je do zatwierdzenia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

Stosowne oceny Rady Nadzorczej zostały dołączone do każdego ze sprawozdań.

Składając niniejsze sprawozdanie - wraz z syntetyczną oceną sytuacji Banku w 2013r., z uwzględnieniem oceny systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej - Rada Nadzorcza wnosi do Walnego Zgromadzenia o jego zatwierdzenie, a także o podjęcie przez Walne Zgromadzenie pozostałych uchwał objętych porządkiem obrad ZWZ, w tym w szczególności o:

- uchwalenie podziału zysku Banku za 2013 r. – zgodnie z przedstawionym projektem,
- udzielenie absolutorium wszystkim członkom Zarządu Banku.

Za Radę Nadzorczą Banku Ochrony Środowiska S.A.

Przewodniczący Rady

/-/ Marcin Likierski

Warszawa, 31 marca 2014 r.