

UCHWAŁA Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia

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

UCHWAŁA Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie wyboru Sekretarza Zgromadzenia

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

UCHWAŁA Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie wyboru Członka Komisji Skrutacyjnej

Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. powołuje na Członka
Komisji Skrutacyjnej.

Uchwała Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie przyjęcia porządku obrad

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

1. Otwarcie obrad i wybór Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
2. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz jego zdolności do podejmowania prawomocnych uchwał.
3. Wybór Sekretarza obrad.
4. Wybór Komisji Skrutacyjnej.
5. Przyjęcie porządku obrad.
6. Przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2009 r. oraz sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r.
7. Przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej BOŚ S.A. w 2009 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej BOŚ S.A. za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r.
8. Przedstawienie wniosku w sprawie podziału zysku Banku za 2009 r.
9. Przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w 2009 r. wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Banku oraz oceną pracy Rady Nadzorczej w 2009r.
10. Dyskusja.
11. Podjęcie uchwał w sprawach:
 - a) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2009 r.,
 - b) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2009r. do 31 grudnia 2009 r.,
 - c) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2009 r.,

- d) zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r.,
 - e) podziału zysku Banku za rok 2009,
 - f) udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu Banku z wykonania obowiązków w 2009 r.,
 - g) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej w 2009 r. wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Banku oraz oceną pracy Rady Nadzorczej w 2009r.,
 - h) udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Rady Nadzorczej Banku z wykonania obowiązków w 2009 r.
12. Podjęcie uchwał w sprawie wyboru członków Rady Nadzorczej VIII kadencji.
13. Podjęcie uchwały w sprawie zmian w Statucie Banku.
14. Podjęcie uchwały w sprawie upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku.
15. Zamknięcie obrad.

Uchwała Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu
z działalności Banku w 2009 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 2009 r., przedstawione Akcjonariuszom przez Zarząd Banku na Walnym Zgromadzeniu w dniu 30 czerwca 2010 r.

Uzasadnienie

Zgodnie z wyżej powołanymi przepisami rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności spółki za ubiegły rok obrotowy powinno być przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2009 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym BOŚ S.A. (R/2009) w dniu 18 marca 2010r.

Ocena „Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2009 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 6 maja 2009 r. stanowi Załącznik nr 1.

Uchwała Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku
za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 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 Banku Ochrony Środowiska S.A. zatwierdza zaopiniowane przez biegłego rewidenta sprawozdanie finansowe Banku za rok 2009, na które składają się:

- rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2009 wykazujący zysk netto w kwocie 13.753 tys. złotych;

- sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2009, wykazujące całkowity dochód w wysokości 16.258 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2009r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 11.977.684 tysiące złotych;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2009 wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 16.258 tysięcy złotych,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2009 wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 56.720 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Uzasadnienie

Zgodnie z wyżej powołanymi przepisami, rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego spółki za ubiegły rok obrotowy powinno być przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia.

Sprawozdanie finansowe Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym BOŚ S.A. (R/2009) w dniu 18 marca 2010 r.

Ocena „Sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 6 maja 2010 r. stanowi Załącznik nr 2.

Uchwała Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej
Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2009 r.

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 10 pkt 2 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. zatwierdza sprawozdanie Zarządu z działalności grupy kapitałowej BOŚ S.A. w 2009 r. przedstawione przez Zarząd Banku Akcjonariuszom na Walnym Zgromadzeniu w dniu 30 czerwca 2010 r.

Uzasadnienie

Zgodnie z wyżej powołanymi przepisami rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej spółki za ubiegły rok obrotowy powinno być przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia.

Sprawozdanie Zarządu z działalności grupy kapitałowej BOŚ S.A. w 2009 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym grupy kapitałowej BOŚ S.A. (RS/2009) w dniu 18 marca 2010 r.

Ocena „Sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej BOŚ S.A. w 2009 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 6 maja 2010 r. stanowi Załącznik nr 3.

Uchwała Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego
grupy kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres
od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 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 2009, na które składają się:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2009 wykazujący zysk netto w kwocie 26.893 tysiące złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2009, wykazujące całkowity dochód w wysokości 29.398 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2009r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 12.086.840 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2009 wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 29.398 tysięcy złotych,
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2009, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 57.182 tysiące złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Uzasadnienie

Zgodnie z wyżej powołanymi przepisami, rozpatrzenie i zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej spółki za ubiegły rok obrotowy powinno być przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym grupy kapitałowej BOŚ S.A. (RS/2009) w dniu 18 marca 2010 r.

Ocena „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 6 maja 2010 r. stanowi Załącznik nr 4.

Uchwała Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie podziału zysku Banku za 2009 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 /2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 czerwca 2010 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2009 r.

do 31 grudnia 2009 r., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. przeznaczają zysk netto Banku za 2009 rok w wysokości 13.752.972,40 zł na kapitał zapasowy.

Uzasadnienie

Propozycja przeznaczenia całego wypracowanego w 2009 roku zysku netto na kapitał zapasowy, wynika z długofalowej polityki Banku określonej w Strategii działania BOŚ S.A. na lata 2009 - 2013, zakładającej dynamiczny rozwój działalności BOŚ S.A. Wymagać to będzie sukcesywnego zwiększenia funduszy własnych Banku.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 6 maja 2010 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt niniejszej uchwały, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

**Uchwała Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Mariuszowi Klimczakowi
z wykonania obowiązków w 2009 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 2009 r. do 31 grudnia 2009 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.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2009r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu M. Klimczakowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

**Uchwała Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Adamowi Zbigniewowi Grzebieluchowi
z wykonania obowiązków w 2009r.**

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 2009r. do 31 grudnia 2009 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.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2009r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu A. Z. Grzebieluchowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

**Uchwała Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Stanisławowi Kolasińskiemu
z wykonania obowiązków w 2009r.**

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 Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 10 lipca 2009 r. do 31 grudnia 2009 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.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2009 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu S. Kolasińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

**Uchwała Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Jerzemu Witoldowi Pietrewiczowi
z wykonania obowiązków w 2009 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 **Jerzemu Witoldowi Pietrewiczowi**, Wiceprezesowi Zarządu Banku, Pierwszemu zastępcy Prezesa absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2009 r. do 10 lipca 2009 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.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2009 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu J. W. Pietrewiczowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

Uchwała Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Markowi Kazimierzowi Serafińskiemu
z wykonania obowiązków w 2009 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 Kazimierzowi Serafińskiemu**, Wiceprezesowi Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 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.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2009 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu M. K. Serafińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

Uchwała Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Krzysztofowi Wojciechowi Teledze
z wykonania obowiązków w 2009 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 2009 r. do 31 grudnia 2009 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.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2009 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu K. W. Teledze absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

Uchwała Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w
2009 r. wraz ze związną oceną sytuacji Banku oraz oceną pracy Rady Nadzorczej
w 2009 r.

Działając na podstawie § 10 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. zatwierdza sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. w 2009 r. wraz ze związną oceną sytuacji Banku oraz oceną pracy Rady Nadzorczej w 2009 r.

przedstawione Akcjonariuszom na Walnym Zgromadzeniu Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 30 czerwca 2010 r.

Uzasadnienie

Zgodnie z wyżej powołanym zapisem Statutu Banku rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za ubiegły rok obrotowy leży w kompetencji zwyczajnego walnego zgromadzenia.

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. w 2009 r. wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Banku oraz oceną pracy Rady Nadzorczej w 2009 r. stanowi Załącznik nr 5.

Uchwała Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Marcinowi Likierskiemu
z wykonania obowiązków w 2009 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 2009 r. do 31 grudnia 2009 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 /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Jackowi Maciejowi Bajorkowi
z wykonania obowiązków w 2009 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 2009 r. do 31 grudnia 2009 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 /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Marianowi Adamowi Piganowi
z wykonania obowiązków w 2009 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 Adamowi Piganowi**, Sekretarzowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków, w okresie od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 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 /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Józefowi Koziłowi
z wykonania obowiązków w 2009 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 BOS S.A. udziela Panu **Józefowi Koziłowi**, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 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 /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Michałowi Juliuszowi Machlejdowi
z wykonania obowiązków w 2009 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 BOS S.A. udziela Panu **Michałowi Juliuszowi Machlejdowi**, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 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 /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Marianowi Malickiemu
z wykonania obowiązków w 2009 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 BOS S.A. udziela Panu **Marianowi Malickiemu**, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 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 /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Ryszardowi Ochwatowi
z wykonania obowiązków w 2009 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 2009 r. do 31 grudnia 2009 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 /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Michałowi Jackowi Wysockiemu
z wykonania obowiązków w 2009 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 Jackowi Wysockiemu**, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 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 /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie powołania
w skład Rady Nadzorczej VIII kadencji**

Działając na podstawie § 10 pkt 6 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. powołuje w skład Rady Nadzorczej VIII kadencji.

Uzasadnienie

W związku z upływem z dniem niniejszego Walnego Zgromadzenia kadencji dotychczasowej Rady Nadzorczej zachodzi konieczność wyboru członków Rady VIII kadencji.

**Uchwała Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 roku
w sprawie zmian w Statucie Banku**

§ 1

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

1. W § 19 ust. 4, trzecie zdanie rozpoczynające się od słów: „Pozostałe uchwały” otrzymuje brzmienie: „Pozostałe uchwały Rady Nadzorczej – o ile przepisy prawa nie stanowią inaczej - zapadają zwykłą większością głosów”.
2. § 20 ust. 8 pkt 1) otrzymuje brzmienie:
„1) zatwierdzanie strategii działania BOŚ S.A. oraz rocznych planów finansowych Banku,”.
3. § 20 ust. 8 pkt 2) otrzymuje brzmienie:
„2) zatwierdzanie zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, ogólnego poziomu ryzyka Banku, polityk dotyczących zarządzania ryzykami bankowymi, ryzykiem operacyjnym oraz założeń polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności,”.
4. § 20 ust. 8 pkt 11) otrzymuje brzmienie:
„11) wydawanie lub zatwierdzanie przewidzianych w statucie regulaminów i zasad, za wyjątkiem Regulaminu organizacyjnego Banku, Regulaminu organizacyjnego Oddziału i Oddziału Operacyjnego Banku oraz regulaminów komórek organizacyjnych Centrali,”.
5. § 21 ust. 6 pkt 2) otrzymuje brzmienie:
„2) uchwała strategii działania BOŚ S.A. oraz roczne plany finansowe Banku,”.
6. § 21 ust. 6 pkt 10) otrzymuje brzmienie:
„10) ustala ogólny poziom ryzyka Banku oraz dostosowane do tego poziomu limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku,”.
7. § 22 ust. 2 pkt 1) otrzymuje brzmienie:
„1) powoływanie i odwoływanie dyrektora zarządzającego, dyrektorów komórek organizacyjnych Centrali i ich zastępców oraz dyrektorów oddziałów,”.
8. § 22 ust. 2 pkt 2) otrzymuje brzmienie:
„2) wydawanie Regulaminu organizacyjnego Banku oraz Regulaminu organizacyjnego Oddziału i Oddziału Operacyjnego, a także zatwierdzanie regulaminów organizacyjnych komórek organizacyjnych Centrali,”.
9. W § 24 ust. 2 po wyrazie: „kontrolne” i przecinku dodaje się wyraz: „sprzedażowe” i przecinek.
10. W § 24 ust. 4, w ostatniej części zdania skreśla się wyrazy: „podległe im”.

§ 2

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

Uzasadnienie:

Uzasadnieniem dla wprowadzenia przedmiotowych zmian w Statucie Banku jest potrzeba dostosowania niektórych jego postanowień do:

- uzgodnień dokonanych z Pionem Nadzoru Bankowego, będących pochodną m.in. postanowień Uchwały Nr 383/2008 KNF z dnia 17.12.2008 r. ws. 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,
- wprowadzonych zmian struktury organizacyjnej Banku.

Opinia Rady Nadzorczej:

Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 6 maja 2010 r. – pozytywnie zaopiniowała projektowane zmiany Statutu Banku i rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały w przedmiotowej sprawie, zgodnie z przedstawionym projektem.

Uchwała Nr /2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 30 czerwca 2010 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.

Uzasadnienie

Ustalenie tekstu jednolitego Statutu Banku nastąpi po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego na uchwalone przez ZWZ zmiany postanowień Statutu.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza – na posiedzeniu w dniu 6 maja 2010 r. - pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie upoważnienia Rady do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku, 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 2009**

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 ust. 1 Statutu BOŚ S.A., szczegółowo rozpatrzyła sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2009r. obejmujące m.in.:

- informacje o działalności Banku w 2009 r., w tym m.in. o:
 - czynnikach i zdarzeniach wpływających na sytuację finansową Banku w 2009r.,
 - podstawowych produktach, usługach i sferach działalności Banku,
 - głównych rynkach zbytu,
 - powiązaniach organizacyjnych i kapitałowych oraz o umowach znaczących dla Banku,
- informację nt. wyników finansowych Banku w 2009r.,
- oceny i prognozy dotyczące działalności Banku, w tym m.in.:
 - ocenę zarządzania Bankiem oraz ryzykami finansowymi,
 - ocenę zarządzania zasobami finansowymi,
 - perspektywy rozwoju działalności Banku,
- informacje uzupełniające, dotyczące m.in.:
 - akcjonariatu Banku;
 - organów Banku i jego pracowników;
 - działalności promocyjnej Banku.
- oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego.

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 2009 r. do dnia 31 grudnia 2009r.,
- pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności BOŚ S.A. w 2009 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, 06 maja 2010r.

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 2009 r. do 31 grudnia 2009 r.**

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 ust. 1 Statutu BOŚ S.A., szczegółowo rozpatrzyła sprawozdanie finansowe Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2009 r. obejmujące:

- rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2009 wykazujący zysk netto w kwocie 13.753 tysiące złotych;
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2009, wykazujące całkowity dochód w wysokości 16.258 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2009r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 11.977.684 tysiące złotych;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2009 wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 16.258 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2009 wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 56.720 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Rada Nadzorcza – po wysłuchaniu informacji biegłego rewidenta nt. przebiegu i wyników badania przedmiotowego sprawozdania oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku:

- przyjęła do wiadomości opinię audytora o przedmiotowym sprawozdaniu zawierającą zastrzeżenie dotyczące danych porównywalnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 roku, będące pochodną zastrzeżenia dotyczącego ograniczenia zakresu badania zawartego w opinii audytora do sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2008;
- z powyższym zastrzeżeniem, oceniła przedłożone sprawozdanie jako zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa, a także przedstawiające rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za rok 2009, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2009 r.,
- pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 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, 06 maja 2010r.

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 2009 r.**

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 ust. 2 Statutu BOŚ S.A., szczegółowo rozpatrzyła sprawozdanie Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2009 r., którą tworzą:

- Bank Ochrony Środowiska S.A. – podmiot dominujący
- Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. – podmiot zależny bezpośrednio
- BOŚ Eko Profit S.A. – podmiot zależny pośrednio (spółka zależna Domu Maklerskiego BOŚ S.A., zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu 2 września 2009r.)

Po analizie przedłożonego sprawozdania, obejmującego informacje dotyczące m.in.:

- działalności grupy, w tym:
 - czynników i zdarzeń wpływających na sytuację finansową grupy,
 - organizacji grupy kapitałowej,
 - podstawowego zakresu działalności grupy oraz podstawowych produktów, usług i sfer jej działalności,
- wyników finansowych grupy,
- ocen i prognoz dotyczących działalności grupy, w tym:
 - zarządzania ryzykami finansowymi w grupie,
 - systemu kontroli wewnętrznej,
 - perspektyw rozwoju działalności grupy,
- podmiotów tworzących grupę kapitałową Banku Ochrony Środowiska S.A.,

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 2009 r. do dnia 31 grudnia 2009r.,
- pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2009 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, 06 maja 2010r.

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 2009 r. do 31 grudnia 2009 r.**

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 ust. 2 Statutu BOŚ S.A., szczegółowo rozpatrzyła skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2009 r., na które składają się:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2009 wykazujący zysk netto w kwocie 26. 893 tysiące złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2009, wykazujące całkowity dochód w wysokości 29.398 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2009r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 12.086.840 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2009 wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 29.398 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2009, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 57.182 tysiące złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Rada Nadzorcza – po wysłuchaniu informacji biegłego rewidenta nt. przebiegu i wyników badania przedmiotowego sprawozdania oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej grupy kapitałowej Banku:

- przyjęła do wiadomości opinię audytora o przedmiotowym sprawozdaniu zawierającą zastrzeżenie dotyczące danych porównywalnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 roku, będące pochodną zastrzeżenia dotyczącego ograniczenia zakresu badania zawartego w opinii audytora do sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2008;
- z powyższym zastrzeżeniem oceniła przedłożone sprawozdanie, jako zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa, a także przedstawiające rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za rok 2009, jak też sytuacji majątkowej i finansowej grupy na dzień 31 grudnia 2009 r.;
- pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A., za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 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, 06 maja 2010r.

**Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej
Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2009r.**

wraz:

- ze zwięzłą oceną sytuacji Banku w 2009r., z uwzględnieniem oceny systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku oraz systemu kontroli wewnętrznej,
- z oceną pracy Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2009r.

Spis treści:

Skład Rady

Liczba i terminy posiedzeń Rady w 2009r.

Najistotniejsze działania Rady w 2009r.

Zwięzła ocena sytuacji Banku w 2009r., w tym:

- ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku
- ocena systemu kontroli wewnętrznej

Ocena pracy Rady Nadzorczej BOŚ S.A. w 2009r.

Rekomendacje

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

Skład Rady

Rada Nadzorcza Banku pracowała w 2009 roku w ośmioosobowym składzie:

- Marcin Likierski – Przewodniczący Rady
- Jacek Bajorek – Wiceprzewodniczący Rady
- Marian Pigan – Sekretarz Rady
- Józef Koziół
- Michał Machlejd
- Marian Malicki
- Ryszard Ochwat
- Michał Wysocki

Liczba i terminy posiedzeń Rady w 2009r.

Wykonując swoje obowiązki związane z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku, w 2009r. Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń (w tym jedno – dwudniowe), w następujących terminach:

- 06 lutego 2009r.
- 12 marca 2009r.
- 08 kwietnia 2009r.
- 07-08 maja 2009r.
- 03 czerwca 2009r.
- 10 lipca 2009r.
- 04 sierpnia 2009r.
- 01 września 2009r.
- 29 października 2009r.
- 26 listopada 2009r.
- 17 grudnia 2009r.

Najistotniejsze działania Rady w 2009r.

Do ważniejszych działań i decyzji Rady Nadzorczej w roku 2009 należy zaliczyć decyzje dotyczące:

- formowania składu osobowego Zarządu Banku. Rada Nadzorcza w dniu 10 lipca 2009r. podjęła decyzję o odwołaniu Pana Jerzego Pietrewicza ze stanowiska Wiceprezesa – pierwszego zastępcy prezesa Zarządu (Uchwała Nr 9/2009), powołując na tym samym posiedzeniu Pana Stanisława Kolasińskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu (Uchwała Nr 10/2009). Jednocześnie, na tym samym posiedzeniu, Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie:
 - rozpisania konkursu na stanowisko wiceprezesa – pierwszego zastępcy prezesa Zarządu BOŚ S.A. (Uchwała Nr 11/2009),
 - określenia zasad konkursu na stanowisko wiceprezesa – pierwszego zastępcy prezesa Zarządu BOŚ S.A. (Uchwała Nr 12/2009),
 - powołania Komisji Konkursowej do weryfikacji ofert złożonych w konkursie ogłoszonym przez Radę Nadzorczą BOŚ S.A. na stanowisko wiceprezesa – pierwszego zastępcy prezesa Zarządu Banku (Uchwała Nr 13/2009).

W wyniku przeprowadzonego postępowania kwalifikacyjnego, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 29 października 2009r. podjęła uchwałę warunkową w sprawie powołania Pana Jacka Pierzyńskiego na stanowisko Wiceprezesa – pierwszego zastępcy prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. (Uchwała Nr 24/2009) oraz wystąpienia do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Pana J. Pierzyńskiego na to stanowisko (Uchwała Nr 25/2009);

- uchwalenia nowej Strategii działania BOŚ S.A. na lata 2009 - 2013. (Uchwała Nr 5/2009). Uchwalony dokument zakłada dynamiczny rozwój Banku - w warunkach dokonania istotnych zmian w modelu biznesowym, m.in. poprzez poprawę organizacji sprzedaży, wzrost efektywności procesów kredytowych, przygotowanie nowoczesnych produktów oraz aktywizację działalności marketingowej. Strategia zakłada sukcesywny wzrost udziału w rynku mierzony udziałem BOŚ S.A. w sumie bilansowej, aktywach i pasywach sektora bankowego, a także stały wzrost wartości Banku dla akcjonariuszy. Rada Nadzorcza dwukrotnie rozpatrywała projekt nowej Strategii działania Banku, wnikliwie analizując główne założenia przyjęte do jej konstrukcji, głównie w zakresie przewidywanej ścieżki rozwoju Banku i oczekiwanych wyników finansowych. Rada oceniła przedmiotowy dokument jako odważny, ze śmiałą perspektywą wzrostu, wymagający przejściowo istotnych nakładów, ale z perspektywą szybko rosnącego zwrotu z zaangażowanego kapitału;
- zatwierdzenia nowej struktury organizacyjnej Banku (Uchwała Nr 29/2009), mającej na celu zwiększenie efektywności jego funkcjonowania. Zmiana struktury organizacyjnej – w tym zmiana modelu biznesowego Banku oraz zmiana przebiegających w Banku procesów - ma służyć osiągnięciu ambitnych celów i zadań zawartych w Strategii. Zmiany są dokonywane etapowo. Przewiduje się, że pełne wdrożenie nowej struktury organizacyjnej nastąpi do końca I półrocza 2010r.

Ponadto Rada Nadzorcza podjęła w ciągu roku szereg innych uchwał, w tym m.in.:

1. Uchwała nr 1/2009 z dnia 6 lutego 2009r. ws. nowelizacji „Regulaminu udzielania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń oraz innych zobowiązań pozabilansowych członkom organów Banku, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku

oraz podmiotom powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z wymienionymi oraz na ich zlecenie”;

2. Uchwała nr 2/2009 z dnia 12 marca 2009r. zatwierdzająca Uchwałę Zarządu w sprawie wprowadzenia "Zasad polityki informacyjnej Banku Ochrony Środowiska S.A., wynikających z uchwały nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r.”;
3. Uchwała nr 3/2009 z dnia 12 marca 2009r. zatwierdzająca Uchwałę Zarządu w sprawie uchwalenia „Polityki zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie”;
4. Uchwała Nr 6/2009 z dnia 8 maja 2009r. w sprawie wyboru biegłego rewidenta do przeprowadzenia przeglądu sprawozdań finansowych Banku i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. oraz badania sprawozdań finansowych Banku i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. sporządzonych za okresy sprawozdawcze 2009 i 2010 roku;
5. Uchwała Nr 7/2009 z dnia 8 maja 2009r. w sprawie zatwierdzenia Uchwały Zarządu w sprawie wprowadzenia Regulaminu „System zarządzania ryzykiem w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
6. Uchwała Nr 17/2009 z dnia 1 września 2009 w sprawie ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku Ochrony Środowiska S.A.;
7. Uchwała Nr 20/2009 z dnia 1 września 2009 w sprawie zatwierdzenia Uchwały Zarządu Banku w sprawie wprowadzenia „Polityki Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem płynności”;
8. Uchwała Nr 21/2009 z dnia 1 września 2009 w sprawie zatwierdzenia Uchwały Zarządu w sprawie wprowadzenia „Polityki Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej w ramach systemu cen transferowych”;
9. Uchwała Nr 22/2009 z dnia 1 września 2009 w sprawie zatwierdzenia Uchwały Zarządu w sprawie wprowadzenia „Polityki Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w księdze handlowej”;
10. Uchwała Nr 23/2009 z dnia 1 września 2009 w sprawie zatwierdzenia Uchwały Zarządu w sprawie wprowadzenia „Polityki Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym”;
11. Uchwała Nr 26/2009 z dnia 29 października w sprawie zatwierdzenia Uchwały Zarządu w sprawie zmian organizacyjnych w Banku Ochrony Środowiska S.A. na potrzeby pilotażu nowych rozwiązań wypracowanych w ramach projektu wdrożenia strategii;
12. Uchwała Nr 27/2009 z dnia 26 listopada 2009r. w sprawie organizacji i zadań Komitetu Audytu Wewnętrznego;
13. Uchwała Nr 28/2009 z dnia 26 listopada 2009r. w sprawie składu osobowego Komitetu Audytu Wewnętrznego;
14. Uchwała Nr 30/2009 z dnia 17 grudnia 2009r. w sprawie wprowadzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.

Tematami omawianymi regularnie przez Radę Nadzorczą były w szczególności informacje dotyczące:

- sytuacji finansowej Banku po upływie kolejnych miesięcy i kwartałów, w tym: ocena stopnia realizacji planu finansowego Banku na 2009r. i prognoza wyników na następne miesiące,

- wyników działalności kredytowej, ze szczególnym uwzględnieniem jakości portfela kredytowego Banku oraz skuteczności działalności windykacyjnej,
- kredytowania inwestycji proekologicznych oraz uzyskanych efektów ekologicznych - ze szczególnym uwzględnieniem współpracy z Narodowym i Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,
- pozycji BOŚ S.A. na tle sektora bankowego i grupy rówieśniczej,
- postępów we wdrażaniu projektu Centralnego Systemu Bankowego,
- wyników audytu i kontroli instytucjonalnej – w ramach realizacji statutowego nadzoru nad komórką audytu i kontroli wewnętrznej,
- zarządzania podstawowymi ryzykami finansowymi w Banku, w tym: ryzykiem płynności, ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem walutowym, ryzykiem kredytowym, adekwatności kapitałowej,
- wdrażania nowej struktury organizacyjnej, będącej jednym z zasadniczych warunków realizacji rozwojowej strategii BOŚ S.A.

Zwięzła ocena sytuacji Banku w 2009r., z uwzględnieniem oceny systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza dokonała oceny działalności Banku w 2009r. – na podstawie:

- analizy sprawozdania finansowego BOŚ S.A. za 2009r.,
- analizy sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2009r.,
- informacji biegłego rewidenta nt. przebiegu i wyników badania ww. sprawozdań,
- bieżących informacji nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku rozpatrywanych na posiedzeniach Rady w ciągu roku.

Oceniając działalność i sytuację BOŚ S.A. w roku sprawozdawczym 2009, należy wziąć pod uwagę niełatwe uwarunkowania, w jakich działał Bank i cały sektor bankowy - ze względu na ogólnoswiatowy kryzys ekonomiczny, któremu początek dała zapaść na rynku pożyczek hipotecznych w Stanach Zjednoczonych, w drugiej połowie 2007r.

Rok 2009 – z racji trwającego kryzysu – zarówno dla Banku Ochrony Środowiska, jak i całego sektora bankowego nie był najlepszym i najłatwiejszym okresem. Skutkowało to m.in. pogorszeniem jakości portfela kredytowego banków oraz ograniczeniem możliwości pozyskiwania finansowania na rynku międzybankowym, co doprowadziło do ostrej walki między bankami o oszczędności klientów.

Rada Nadzorcza zwraca uwagę, że - pomimo trudnych uwarunkowań:

- Bank wykazał w 2009r. zysk netto w wysokości 13,8 mln zł i był to wynik wyższy o ok. 109%, w porównaniu do wyniku uzyskanego w 2008 r.,
- wzrost został osiągnięty w głównych obszarach podstawowej działalności Banku, tj. m.in. w obszarze:
 - wyniku odsetkowego (wzrost o 4,7%)
 - wyniku z opłat i prowizji (wzrost o 4,3%)
 - wyniku na działalności handlowej (wzrost prawie o 333%)
 - skali działania, mierzonej wzrostem aktywów (suma bilansowa Banku wyniosła prawie 12 mld zł i w porównaniu do stanu na koniec 2008 r. była wyższa o 8,0%).

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia, że w 2009r.:

- Bank – w ujęciu wartościowym - udzielił prawie o 52% kredytów i pożyczek więcej niż w roku 2008;
- wzrosła atrakcyjność oferty Banku, co przełożyło się na znaczący wzrost sprzedaży produktów bankowych, w tym m.in.: wzrost – o ponad 75% - liczby rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, głównie na skutek wprowadzenia w 2009 roku nowego produktu – Konto Wyjątkowe, wzrost – o ponad 38% - kart płatniczych i kart kredytowych w segmencie klientów detalicznych, istotny wzrost depozytów klientów detalicznych, będący efektem wprowadzenia do oferty nowych, atrakcyjnych produktów depozytowych;
- zintensyfikowano promocję i reklamę Banku w mediach – co przełożyło się na wzrost rozpoznawalności marki BOŚ S.A.,
- korzystniej ukształtował się wynik odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek: -34,4 mln zł wobec -71,2 mln zł w 2008 r.;
- nastąpił wzrost udziału Banku w sektorze banków komercyjnych. Na koniec grudnia 2009r. udział ten wyniósł:
 - o 1,06% - w zakresie sumy bilansowej, wobec 1,02% na koniec 2008r.
 - o 1,19% - w zakresie zobowiązań ogółem, wobec 1,15% na koniec 2008r.
 - o 1,17% - w zakresie należności ogółem, wobec 1,04% na koniec 2008r.;
- nastąpił istotny postęp w identyfikacji, kwantyfikacji oraz zarządzaniu ryzykiem w Banku – co potwierdził również audytor po badaniu rocznych sprawozdań Banku,
- utrzymała się dobra jakość portfela kredytowego,
- dzięki emisji obligacji i zaliczeniu ich do funduszy uzupełniających, zwiększył się poziom funduszy własnych BOŚ S.A., co pozwoliło na podwyższenie współczynnika wypłacalności Banku,
- Agencja ratingowa Fitch Ratings - w wyniku rocznego badania ratingowego - w dniu 2 listopada 2009r. potwierdziła wiarygodność kredytową Banku i utrzymała rating dla BOŚ S.A. na dotychczasowym poziomie BBB (ocena długoterminowa).

Rada Nadzorcza - rozpatrując cykliczne informacje dotyczące wyników i sytuacji finansowej Banku w ciągu roku:

- zwracała m.in. uwagę, że osiągnięte wyniki – pomimo założeń Strategii na lata 2009-2013, ukierunkowanej na istotny rozwój detalu – wskazują, iż motorem wyników i rozwoju Banku w 2009r. był głównie obszar korporacji i jednostek samorządu terytorialnego. Zdaniem Rady, rok 2010 przyniesie odpowiedź na pytanie, czy realizowana strategia jest strategią właściwą. Bazą dla dalszego rozwoju Banku i kluczem do sukcesu oraz dojścia do wyniku zakładanego w strategii na 2013 rok będzie odpowiedni przyrost bazy klientów, wdrażanie nowych produktów oraz skala działalności wyprzedzająca rynek,
- zwracała uwagę na niewystarczający zakres i efekty współpracy Banku z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz niewykorzystane możliwości w tym obszarze,
- w kontekście uzyskiwanych wyników finansowych podkreślała potrzebę:
 - o podejmowania aktywnych działań na rzecz poprawy efektywności działania Banku, zwłaszcza w obszarze detalu;
 - o utrzymywania dyscypliny kosztowej, zwłaszcza w obszarze kosztów działania Banku, w tym m.in.: kosztów i efektywności kampanii marketingowych oraz kosztów wdrażania nowej strategii;

- nawiązywania aktywnych kontaktów z inwestorami - skutkujących realizacją nowych projektów (w tym np. w obszarze energetyki);
- kierowania się w działalności Banku opłacalnością realizowanych projektów oraz dywersyfikacją ryzyka;
- rozwoju współpracy z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej i większej aktywności Banku w tym obszarze;
- podejmowania aktywnych działań mających na celu minimalizowanie ujemnych odchyleń od pierwotnych założeń planu finansowego Banku na 2009r.

Jednocześnie Rada Nadzorcza podkreśla, że w porównaniu do roku 2008, nastąpił wzrost ogólnych kosztów administracyjnych o ponad 16%, głównie na skutek wzrostu kosztów rzeczowych oraz kosztów doradztwa, usług audytorskich i badań marketingowych, które – zdaniem Zarządu Banku – warunkują skuteczną implementację strategii BOŚ S.A.

Podsumowując, Rada Nadzorcza stwierdza, że rok 2009 należy traktować w BOŚ S.A. jako czas inwestowania w przyszłość – poniesione nakłady powinny przynieść stosowne przychody w latach kolejnych i zapewnić podstawy do rozwoju Banku, w tempie określonym w Strategii działania na lata 2009 - 2013.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej

W Banku działa - przyjęty uchwałami Rady Nadzorczej – sformalizowany system zarządzania Bankiem, na który składają się:

- system zarządzania ryzykiem,
- system kontroli wewnętrznej.

Obydwa ww. systemy mają kluczowe znaczenie z punktu widzenia funkcjonowania Banku, realizacji jego strategii oraz interesów akcjonariuszy.

System zarządzania ryzykiem – określony uchwałą Rady Nadzorczej - definiuje rolę, obowiązki i uprawnienia organów oraz komórek i jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemnie interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje: 1) identyfikację ryzyka, jego ocenę i pomiar, 2) monitorowanie, kontrolę i raportowanie 3) podejmowanie decyzji i działań prowadzących do zmiany poziomu i profilu ryzyka oraz monitorowanie skutków tych decyzji i działań.

Celem zarządzania ryzykiem jest maksymalizacja wartości Banku przez dostosowanie poziomu i profilu ryzyka do warunków rynkowych i charakteru działalności Banku.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, w Banku działa:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, którego zadaniem jest bieżący nadzór nad procesami zarządzania ryzykiem rynkowym, ryzykiem płynności oraz ryzykiem kredytowym w ujęciu portfelowym,
- Komitet Ryzyka Operacyjnego, którego zadaniem jest bieżący nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Komitet Kredytowy w Centrali, którego zadaniem jest zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczych transakcji.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych, pisemnych procedur, przyjętych przez Zarząd. Ryzyka oceniane jako istotne są monitorowane w Banku w okresach miesięcznych. Informacje na ten temat – w

ramach systemu informacji zarządczej - są przekazywane Zarządowi, natomiast Zarząd, cyklicznie, przekazuje informację o zarządzaniu podstawowymi ryzykami bankowymi Radzie Nadzorczej.

W Banku są stosowane:

- odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne, ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku,
- limity ograniczające całkowity poziom ryzyka w BOŚ S.A. (które przynajmniej raz w roku są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą).

Rada Nadzorcza – na podstawie otrzymywanych od Zarządu Banku materiałów, a także informacji Komitetu Audytu Wewnętrznego oraz audytora zewnętrznego:

- stwierdza, że w 2009r. nastąpił istotny postęp w identyfikacji, kwantyfikacji oraz zarządzaniu ryzykiem w Banku (przykładem jest m.in. wdrożenie nowych narzędzi, takich jak scoring i wystandaryzowana ocena zdolności kredytowej klienta – co w istotny sposób ograniczyło ryzyko kredytowe);
- pozytywnie ocenia funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem, uznając, iż jego struktura zapewnia możliwość identyfikacji ryzyk, bieżącego monitoringu oraz raportowania – i na tej podstawie podejmowania w odpowiednim czasie ewentualnych działań korygujących.

System kontroli wewnętrznej to pięć wzajemnie powiązanych elementów: 1) środowisko kontroli, 2) ocena ryzyka, 3) czynności kontrolne, 4) informowanie i komunikacja, 5) monitorowanie.

Rada Nadzorcza stanowi jeden z elementów systemu kontroli wewnętrznej Banku, z uwagi na fakt, że jej rola i działalność wchodzi w skład środowiska kontroli, będącego nieodłącznym składnikiem całego systemu i stanowiącego o faktycznym stopniu świadomości co do znaczenia kontroli w Spółce.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

- skuteczności i efektywności działania Banku,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej – jako sposób na zapewnienie należytej dbałości o właściwy przebieg procesów i ochronę interesu Banku - obejmuje:

- 1) mechanizmy kontroli ryzyka, których działanie polega w szczególności na ustanawianiu przez uprawnione organy Banku wewnętrznych zasad, limitów, procedur, a następnie na sprawdzaniu ich przestrzegania,
- 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, w tym efektywności wdrożonych mechanizmów kontroli ryzyka. Badanie takie dokonywane jest w sposób ciągły, w szczególności w ramach kontroli wewnętrznych funkcjonalnych, przez wszystkich pracowników Banku. Kontrola funkcjonalna jest w Banku kontrolą podstawową i stanowi integralną część systemu kierowania i zarządzania Bankiem,
- 3) audyt wewnętrzny - podlegający bezpośrednio Radzie Nadzorczej Banku i będący istotnym elementem procesu zarządzania Bankiem.
Głównym zadaniem audytu wewnętrznego jest badanie i ocena - w sposób niezależny i obiektywny - systemu kontroli wewnętrznej, kierując się kryteriami: adekwatności, prawidłowości i efektywności.

Biorąc pod uwagę, że jednym z głównych zadań Komitetu Audytu Wewnętrznego i Rady Nadzorczej jako całości jest monitorowanie skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej w spółce – to w wypełnianiu tego zadania pomocą i podstawowym narzędziem jest audyt wewnętrzny.

Rada Nadzorcza - oceniając działalność audytu wewnętrznego w 2009r. - informuje, że „Roczny plan audytu wewnętrznego na 2009r.” został przyjęty Uchwałą Rady Nadzorczej i obejmował obszary działania Banku wymagające przeprowadzenia audytów wewnętrznych.

Komórka audytu przeprowadziła w 2009 r. łącznie 17 audytów i kontroli, z czego 10 audytów oraz 7 kontroli doraźnych.

Audyty objęły w szczególności:

- 1) Ocenę całokształtu działalności O/Włocławek oraz O/Bydgoszcz wraz podległymi oddziałami operacyjnymi, gdzie dokonano oceny m.in.:
 - poziomu i jakości zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - stanu realizacji zadań z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - wykonywania zadań kontroli wewnętrznej funkcjonalnej w Oddziale,
 - działalności depozytowej i rozliczeniowej oraz kasowej,
 - działalności pionu rachunkowości i sprawozdawczości,
 - bezpieczeństwa systemu informatycznego oraz funkcjonowania systemu zabezpieczeń,
 - stanu realizacji wybranych zagadnień z zakresu gospodarki własnej,
 - stanu organizacyjnego Oddziału, w tym organizacji pracy, zatrudniania kadr, wydawania zarządzeń i pełnomocnictw, itp.
- 2) Ocenę ryzyka operacyjnego w procesie zawierania i realizacji umów z pośrednikami finansowymi, w tym umów outsourcingowych,
- 3) Ocenę poziomu i jakości zarządzania ryzykiem kredytowym i operacyjnym w procesach realizowanych przy zawieraniu, obsłudze i monitorowaniu transakcji kredytowych z klientami z segmentu korporacyjnego i klientami z segmentu detalicznego oraz prawidłowość prowadzenia dla tych klientów rachunków bankowych w III Oddziale w Warszawie,
- 4) Ocenę poziomu jakości i kontroli ryzyka w procesie wyznaczania odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości bilansowych ekspozycji kredytowych oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF),
- 5) Ocenę poziomu jakości i kontroli ryzyka w procesie kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w metodzie standardowej,
- 6) Ocenę poziomu jakości i kontroli ryzyka w procesie kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,
- 7) Ocenę poziomu jakości i kontroli ryzyka w procesie generowania sprawozdawczości obowiązkowej – COREP.

Wyniki poszczególnych audytów i kontroli - w formie raportów, zawierających także rekomendacje audytu - przedstawiane były na bieżąco Przewodniczącemu Rady Nadzorczej i Prezesowi Zarządu, a także członkom Zarządu Banku oraz zainteresowanym dyrektorom komórek organizacyjnych Centrali. Wyniki poszczególnych audytów i kontroli przedstawiane były także na posiedzeniach Komitetu Audytu Wewnętrznego.

Prezes Zarządu zatwierdzał stosowne rekomendacje sformułowane przez audytorów i kierował je do realizacji. Wyniki audytów i rekomendacje komórki audytu, były wykorzystywane w bieżących pracach i decyzjach zarządczych.

Wdrażanie rekomendacji prowadziło do uzyskiwania akceptowalnego poziomu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Rada Nadzorcza – biorąc pod uwagę materiały przekazywane przez Zarząd Banku, cykliczne raporty komórki audytu wewnętrznego, a także opinie Komitetu Audytu Wewnętrznego – stwierdza, że funkcjonujący system kontroli wewnętrznej w Banku spełnia swe zasadnicze zadania i służy zwiększaniu skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

Rada Nadzorcza dokona w III kwartale br. – zgodnie z zapowiedziami Zarządu Banku i opinią Komitetu Audytu Wewnętrznego – niezbędnych zmian w systemie kontroli wewnętrznej wynikających m.in. z obecnego stanu wdrażania Strategii działania Banku, w tym wynikających z dotychczasowego rozwoju działań biznesowych i ponoszonego ryzyka przez placówki i Centralę działające w nowej strukturze organizacyjnej.

Ocena pracy Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2009r.

Zgodnie z dobrymi praktykami spółek notowanych na GPW, Rada Nadzorcza - w celu przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu - dokonała oceny swej pracy, z uwzględnieniem:

- oceny składu oraz organizacji i działania Rady Nadzorczej jako grupy.
- oceny kompetencji i skuteczności działania poszczególnych członków Rady Nadzorczej oraz Komitetu ds. audytu wewnętrznego i systemu kontroli wewnętrznej.
- oceny wyników pracy Rady, w świetle postawionych celów.

Rada Nadzorcza odbyła w 2009r. 11 posiedzeń, co oznacza, iż liczba posiedzeń znacznie przekroczyła obowiązki wynikające z § 19 ust. 2 Statutu Banku i art. 389 § 3 Kodeksu spółek handlowych. Działania Rady Nadzorczej obejmowały kwestie ujęte w rocznym planie pracy Rady, jak i wynikające z bieżącej działalności Banku.

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

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

Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem układała się bez zakłóceń.

Rada Nadzorcza miała optymalny skład, zarówno pod względem liczby, jak i kwalifikacji jej członków. 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 Nadzorczej.

Każdy z członków Rady – z uwagi na cechy osobowościowe oraz posiadane doświadczenie zawodowe wniósł istotny wkład w funkcjonowanie Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego:

- Marcin Likierski – Przewodniczący Rady Nadzorczej, Przewodniczący Komitetu Audytu - doktor nauk ekonomicznych. Ekspert i doradca w zakresie ustalania wizji rozwoju i strategicznych celów przedsiębiorstwa, realizacji strategii w oparciu o koncepcję zarządczą Balanced Scorecard. Specjalista ds. zarządzania zmianą, zadań restrukturyzacyjnych, wprowadzania zmian organizacyjnych prowadzących do wzrostu efektywności ekonomicznej. Ekspert ds. zarządzania strategicznego, budowania i implementacji strategii przedsiębiorstw;
- Jacek Bajorek – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej - radca prawny. Doświadczenie w doradztwie dla instytucji samorządowych (m.in. Urząd Marszałkowski w Województwie Małopolskim). W latach 1994-2004 arbiter przy Urzędzie Zamówień Publicznych; konsultant Banku Światowego w projekcie dotyczącym likwidacji skutków powodzi. Wykładowca Małopolskiej Szkoły Administracji Publicznej przy Akademii Ekonomicznej w Krakowie oraz wykładowca Wyższej Szkoły Europejskiej im. Ks. Tischnera w Krakowie.
- Marian Pigan – Sekretarz Rady Nadzorczej, Członek Komitetu Audytu - doktor, inżynier leśnictwa. Dyrektor Generalny Lasów Państwowych. Szeroka wiedza ekologiczna, w tym w szczególności z zakresu gospodarki leśnej; interesuje się nowoczesnymi technologiami w gospodarce leśnej i przemyśle drzewnym;
- Józef Kozioł - Członek Rady Nadzorczej, Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu - doktor nauk ekonomicznych. Prorektor i Profesor w Wyższej Szkole Rozwoju Lokalnego w Żyrardowie. Specjalista z zakresu bankowości i finansów. Autor koncepcji utworzenia NFOŚiGW oraz BOŚ S.A. i długoletni prezes Zarządu tego Banku. Inicjator wprowadzenia akcji BOŚ S.A. na Warszawską Giełdę Papierów Wartościowych. Pracował też na stanowiskach państwowych, w tym m.in. pełnił funkcję Wicepremiera, Ministra Ochrony Środowiska. Członek Rady Głównej BCC, autor wielu publikacji, głównie z zakresu bankowości;
- Michał Machlejd - Członek Rady Nadzorczej - długoletni pracownik bankowości, zasiadający w zarządach największych polskich banków: Polskiego Banku Inwestycyjnego S.A., PKO BP, BGŻ S.A., a także wieloletni członek zarządu Związku Banków Polskich. Obecnie zarządza Stołecznym Przedsiębiorstwem Energetyki Ciepłej. Członek Rady Głównej BCC. Posiada umiejętność kierowania wielkimi organizacjami gospodarczymi oraz zarządzania dużymi zespołami ludzkimi;
- Marian Malicki - Członek Rady Nadzorczej - profesorska wiedza i doświadczenie dot. zagadnień ekonomiki ochrony środowiska, zarządzania ryzykiem i planowania regionalnego. Obecnie Kierownik Katedry Polityki Społeczno – Gospodarczej i Europejskich Studiów Regionalnych na Uniwersytecie Szczecińskim, Profesor w Zachodniopomorskiej Szkole Biznesu w Szczecinie. Organizator wielu międzynarodowych konferencji naukowych, poświęconych głównie ekologii i polityce regionalnej. Stażysta wielu naukowych ośrodków zagranicznych. Autor licznych publikacji naukowych;
- Ryszard Ochwat - Członek Rady Nadzorczej - znawca zagadnień z zakresu ochrony środowiska oraz mechanizmów jej finansowania. Długoletni pracownik NFOŚiGW, w latach [1993-1997](#) senator RP, przewodniczący Senackiej Komisji Ochrony Środowiska;

- Michał Wysocki - Członek Rady Nadzorczej - radca prawny. Specjalista w zakresie prawa handlowego, prawa działalności gospodarczej, prawa autorskiego, prawa cywilnego oraz doradztwa inwestycyjnego dla przedsiębiorców. Autor wielu publikacji dotyczących problematyki stosowania prawa handlowego, prawa papierów wartościowych oraz publicznego obrotu papierami wartościowymi.

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

- wdrażaniem w BOŚ S.A. Centralnego Systemu Bankowego. Kwestia ta, jako kluczowa dla Banku, była omawiana regularnie na posiedzeniach Rady Nadzorczej;
- bieżącą sytuacją finansową Banku. Również ta kwestia, jako zasadnicza dla Banku, zwłaszcza w kontekście uzyskiwanych wyników finansowych, była omawiana na każdym posiedzeniu .

Rada Nadzorcza stała w 2009 roku przed dylematem, czy akceptować działania Zarządu polegające m.in. na istotnej przebudowie struktury organizacyjnej i znacznym zintensyfikowaniu kosztownych działań marketingowych Banku – przynoszące efekty w dłuższej perspektywie, czy też, w trudnej sytuacji rynkowej, koncentrować się na bieżących wynikach finansowych Banku. Rada Nadzorcza uznała, że priorytetem jest długofalowy interes Banku i jego Akcjonariuszy, dlatego też zaakceptowała działania Zarządu mające na celu uzyskanie zakładanych celów w dłuższej perspektywie. Równocześnie jednak Rada Nadzorcza wiele uwagi poświęcała analizie bieżącej sytuacji ekonomicznej Banku, minimalizacji ryzyk oraz jakości obsługi klientów.

Sprawami dodatkowo poruszonymi podczas dyskusji na posiedzeniach Rady były m.in. kwestie:

- rozwoju współpracy Banku z Narodowym i Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,
- optymalizacji kosztów funkcjonowania Banku,
- konkurencyjności oferty oraz efektywności działań marketingowych,
- oceny i mitygacji ryzyk bankowych w działalności BOŚ S.A.
- oceny wynagrodzeń i systemu motywacyjnego w BOŚ S.A. w relacji do wynagrodzeń w sektorze bankowym – na tle efektywności poszczególnych segmentów działalności Banku w 2009 r.

Podkreślenia wymaga fakt, że prezydium Rady pozostawało w stałym kontakcie z głównym, strategicznym Akcjonariuszem Banku.

Rada Nadzorcza, realizując bezpośredni nadzór nad komórką audytu i kontroli wewnętrznej, rozpatrywała cykliczne raporty zawierające wyniki audytu i kontroli instytucjonalnej.

W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu Wewnętrznego. W skład tego Komitetu w 2009 r. wchodził:

- | | |
|--------------------|--|
| - Marcin Likierski | Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Przewodniczący Komitetu |
| - Józef Koziół | Wiceprzewodniczący Komitetu |
| - Marian Pigan | Członek Komitetu |

Komitet realizował w 2009r. zadania nakreślone Uchwałą Rady oraz Ustawą o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym - informując Radę o rozpatrzonych zagadnieniach i wydanych opiniach.

Ww. Ustawa nałożyła na Komitet nowe zadania, a mianowicie:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie skuteczności istniejących w spółce systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem,
- monitorowanie badania sprawozdań finansowych,
- monitorowanie niezależności biegłego rewidenta.

Biorąc powyższe pod uwagę Komitet odbył osiem posiedzeń - omawiając m.in. następujące zagadnienia:

1) w dniu 06 lutego 2009r.

- ocena ryzyk bankowych w działalności BOŚ S.A., wraz z informacją nt. stanu wdrożenia w Banku postanowień Nowej Umowy Kapitałowej.
- informacja na temat realizacji zaleceń KNB, wynikających z inspekcji GINB przeprowadzonych w BOŚ S.A. w latach 2002, 2004 i 2007, wg stanu na koniec grudnia 2008r.
- raport o wynikach audytu wewnętrznego za IV kw. 2008r. i za 2008r.

2) w dniu 06 kwietnia 2009r.

- omówienie projektu Regulaminu "System zarządzania ryzykiem w BOŚ S.A." oraz uchwały Rady Nadzorczej w sprawie jego zatwierdzenia.
- wstępny projekt rekomendacji audytora Ernst & Young w zakresie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A.

3) w dniu 07 maja 2009r.:

- projekt uchwały Rady Nadzorczej ws. wyboru firmy audytorskiej do przeglądu/badania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za I półrocze 2009r. i 2009r.
- ocena ryzyk bankowych w działalności BOŚ S.A. po I kwartale 2009r, wraz ze sprawozdaniem z wdrażania w Banku postanowień Nowej Umowy Kapitałowej oraz informacją DKW o stanie realizacji rekomendacji audytu wewnętrznego.
- informacja na temat realizacji zaleceń KNB, wynikających z inspekcji GINB przeprowadzonej w BOŚ S.A. w 2007r., wg stanu na 31 marca 2009r.

4) w dniu 03 czerwca 2009r.

- raport o wynikach audytów wewnętrznych i kontroli instytucjonalnej za I kwartał 2009r.

5) w dniu 01 września 2009r.

- wniosek o podjęcie Uchwał Rady Nadzorczej, zatwierdzających Uchwały Zarządu w sprawie wprowadzenia:
 - a) „Polityki Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania płynnością”,
 - b) „Polityki Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej w ramach systemu cen transferowych”,
 - c) „Polityki Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w księdze handlowej”,

- d) „Polityki Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym”.
- informacja o realizacji zaleceń KNB/KNF wynikających z inspekcji GINB w BOŚ S.A. przeprowadzonej w okresie od 12 lutego do 30 marca 2007r. wg stanu na 30.06.2009r.
 - raport o wynikach audytów wewnętrznych za II kwartał 2009r.
- 6) w dniu 28 października 2009r.
- ocena ryzyk bankowych w działalności BOŚ SA wraz z informacją nt. stanu wdrożenia w Banku postanowień Nowej Umowy Kapitałowej.
 - raport o wynikach audytów wewnętrznych za III kwartał 2009r.
- 7) w dniu 26 listopada 2009r.
- projekt uchwały Rady Nadzorczej w sprawie nowelizacji regulaminu pracy Rady Nadzorczej BOŚ SA.
 - projekt uchwały Rady Nadzorczej w sprawie organizacji i zadań Komitetu Audytu Wewnętrznego.
- 8) w dniu 09 grudnia 2009r.
- plan audytu sprawozdań finansowych Banku za rok 2009 - Raport audytora Banku (Ernst & Young) dla Komitetu Audytu Wewnętrznego.
 - informacja o poziomie i zarządzaniu ryzykiem operacyjnym i ryzykiem compliance w Banku za okres I-III kwartał 2009r.

Wyniki pracy Rady Nadzorczej BOŚ S.A. w 2009r. - w świetle przedstawionych wyżej faktów i informacji - zasługują na pozytywną ocenę.

Rekomendacje

Działając w oparciu o art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 20 ust. 7 i § 43 Statutu BOŚ S.A., Rada Nadzorcza rozpatrzyła materiały będące przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A., w tym:

- porządek obrad Zgromadzenia,
- projekty wszystkich uchwał - w tym w szczególności: projekt uchwały ws. podziału zysku Banku za 2009r. oraz projekt uchwały ws. zmian w Statucie Banku – wydając do nich swoją opinię,
- sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2009r. - wydając do sprawozdania swoją ocenę,
- sprawozdanie finansowe Banku za okres od 1 stycznia 2009r. do 31 grudnia 2009r. (wraz z opinią biegłego rewidenta), wydając do sprawozdania swoją ocenę,
- sprawozdanie z działalności grupy kapitałowej BOŚ S.A. w 2009 r., wydając do sprawozdania swoją ocenę,
- skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej BOŚ S.A. za okres od 1 stycznia 2009r. do 31 grudnia 2009r. (wraz z opinią biegłego rewidenta) - wydając do sprawozdania swoją ocenę.

Dokonawszy oceny ww. sprawozdań, Rada Nadzorcza 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 2009r., z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki oraz oceną pracy Rady w 2009r. - Rada Nadzorcza wnosi do Walnego Zgromadzenia o jego zatwierdzenie, a także o podjęcie przez Walne Zgromadzenie:

- uchwał zatwierdzających ww. sprawozdania,
- pozostałych uchwał objętych porządkiem obrad ZWZ, w tym w szczególności o:
 - uchwalenie podziału zysku Banku za 2009r. – zgodnie z przedstawionym projektem,
 - uchwalenie zaproponowanych przez Zarząd zmian w Statucie Banku,
 - udzielenie absolutorium wszystkim członkom Zarządu Banku.

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

/-/Marcin Likierski

Warszawa, 06 maja 2010r.