

**Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej
Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2008r.,
wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Banku w 2008r., z uwzględnieniem oceny
systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla
Banku, a także z oceną pracy Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska
S.A. w 2008r.**

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 – od początku 2008r. do 17 czerwca 2008r. (tj. do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku) pracowała w składzie siedmioosobowym:

- Andrzej Herman – Przewodniczący Rady
- Janina Józwiak – Wiceprzewodnicząca Rady
- Ryszard Bartkowiak – Sekretarz Rady
- Marta Czyż
- Andrzej Matysiak
- Lech Płotkowski
- Agnieszka Zawartko

W dniu 17 czerwca 2008r., Walne Zgromadzenie BOŚ S.A., odwołało ze składu Rady Nadzorczej wszystkie ww. osoby, powołując w ich miejsce:

- Jacka Bajorka
- Józefa Koziola
- Marcina Likierskiego
- Michała Machlejda
- Mariana Malickiego
- Mariana Pigan
- Michała Wysockiego,

a następnie - podczas Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 29 lipca 2008r. - podjęto uchwałę o rozszerzeniu liczebności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. do 8 osób i uzupełniono skład Rady o osobę Pana Ryszarda Ochwat.

W związku z powyższymi zmianami oraz ukonstytuowaniem się Rady na posiedzeniu w dniu 17 czerwca 2008r., w II półroczu 2008r. Rada Nadzorcza Banku pracowała w następującym, ośmioosobowym składzie:

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

Najistotniejsze działania Rady w 2008r.

Wykonując swoje obowiązki związane z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku, w 2008r. Rada Nadzorcza odbyła 9 protokołowanych posiedzeń (w tym jedno dwudniowe, z przerwą), w następujących terminach:

- 27 lutego 2008r.
- 9 kwietnia 2008r.
- 21 maja 2008r.
- 17 czerwca 2008r. - dwa posiedzenia w jednym dniu: jedno przed obradami Walnego Zgromadzenia i drugie bezpośrednio po zakończeniu obrad Zgromadzenia,
- 23 czerwca 2008r.
- 19 sierpnia 2008r. - posiedzenie z przerwą, kontynuowane w dniu 29 sierpnia 2008r.
- 13 listopada 2008r.
- 19 grudnia 2008r.

W 2008r. Rada Nadzorcza podjęła 50 uchwał, w tym m.in.:

- wprowadziła „Politykę Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania kapitałem” (Uchwała Nr 1/2008 z dnia 30 stycznia 2008r.) – uchwała podjęta drogą korespondencyjną;
- zatwierdziła Regulamin „System zarządzania ryzykiem w Banku Ochrony Środowiska S.A.” (Uchwała Nr 2/2008 z dnia 30 stycznia 2008r.) - uchwała podjęta drogą korespondencyjną;
- zatwierdziła nowelizację „Regulaminu Funduszu Załogi Banku Ochrony Środowiska S.A.” (Uchwała Nr 4/2008 z dnia 27 lutego 2008r.);
- zatwierdziła Regulamin „Funduszu Promocji Ochrony Środowiska”. (Uchwała Nr 5/2008 z dnia 9 kwietnia 2008r.);
- zatwierdziła nowelizację "Zasad polityki informacyjnej Banku Ochrony Środowiska S.A., wynikających z Uchwały Nr 6/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007r." (Uchwała Nr 6/2008 z dnia 9 kwietnia 2008r.);
- dokonała nowelizacji „Regulaminu udzielania przez BOŚ S.A. kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń oraz innych zobowiązań pozabilansowych członkom organów Banku, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotom powiązanym kapitałowo lub organizacyjnie z wymienionymi oraz na ich zlecenie” (Uchwała Nr 7/2008 z dnia 21 maja 2008r.);
- dokonała nowelizacji „Regulaminu udzielania przez BOŚ S.A. kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń oraz innych zobowiązań pozabilansowych jednostkom zależnym i stowarzyszonym z Bankiem, akcjonariuszom Banku, podmiotom powiązanym kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszami, pracownikom Banku, oraz na ich zlecenie” (Uchwała Nr 8/2008 z dnia 21 maja 2008r.);
- dokonała wyboru biegłego rewidenta do przeprowadzenia przeglądu sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za I półrocze 2008r. oraz badania rocznego sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2008r. (Uchwała Nr 15/2008 z dnia 4 czerwca 2008r.) – uchwała podjęta drogą korespondencyjną;

- określiła liczbę członków Zarządu BOŚ S.A. na 5 osób (Uchwała Nr 26/2008 z dnia 19 sierpnia 2008r.);
- uchwaliła "Plan finansowy Banku Ochrony Środowiska S.A. na 2009 r." (Uchwała Nr 46/2008 z dnia 19 grudnia 2008r.);
- zatwierdziła zmianę Struktury organizacyjnej Banku Ochrony Środowiska S.A. (Uchwała Nr 47/2008 z dnia 19 grudnia 2008r.);
- zatwierdziła „Roczny plan audytu wewnętrznego na 2009r.” (Uchwała Nr 48/2008 z dnia 19 grudnia 2008r.).

Do ważniejszych działań i decyzji Rady Nadzorczej w roku 2008 należy zaliczyć decyzje dot. formowania składu osobowego Zarządu Banku nowej kadencji, albowiem w dniu 17 czerwca 2008r., wraz z odbyciem Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A., zakończyła się kadencja Zarządu i wygasły mandaty jego członków. Rada Nadzorcza w dniu 17 czerwca 2008r. powołała Zarząd nowej kadencji w składzie:

- Jerzy Pietrewicz - Prezes Zarządu,
- Stanisław Kostrzewski - Wiceprezes Zarządu,
- Jan Wielgus - Członek Zarządu.

podejmując jednocześnie decyzję o rozpisaniu konkursu na stanowiska prezesa oraz członków Zarządu BOŚ S.A. (Uchwała Nr 22/2008) i określając wymagania wobec kandydatów na członków Zarządu mających nadzorować poszczególne obszary działania.

Nad przebiegiem postępowania kwalifikacyjnego czuwała 4-osobowa Komisja Konkursowa powołana spośród członków Rady.

Na posiedzeniu w dniu 19 sierpnia br. Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawie odwołania z dniem 1 października 2008r.:

- Jerzego Witolda Pietrewicza – ze stanowiska Prezesa Zarządu,
- Stanisława Kostrzewskiego – ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu,
- Jana Krzysztofa Wielgusa – ze stanowiska Członka Zarządu.

Jednocześnie, na tym samym posiedzeniu, Rada Nadzorcza Banku – uwzględniając rekomendacje Komisji Konkursowej - podjęła:

- Uchwałę w sprawie powołania Pana Mariusza Klimczaka na stanowisko Prezesa Zarządu BOŚ S.A. Uchwała weszła w życie z dniem uzyskania stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego, tj. z dniem 17 grudnia 2008r. W okresie od 1 października do 17 grudnia 2008r. Pan M. Klimczak sprawował funkcję Wiceprezesa Zarządu BOŚ S.A, kierując pracami Zarządu BOŚ S.A.;
- Uchwałę w sprawie powołania Pana Jerzego Witolda Pietrewicza na stanowisko Wiceprezesa – pierwszego zastępcy Prezesa Zarządu BOŚ S.A. Uchwała weszła w życie z dniem uzyskania stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego, tj. 11 lutego 2009r. W okresie od 1 października 2008r. do 11 lutego 2009r. Pan J. Pietrewicz sprawował funkcję wiceprezesa Zarządu;
- Uchwałę w sprawie powołania Pana Adama Grzebielucha na stanowisko Wiceprezesa Zarządu BOŚ S.A. Uchwała weszła w życie z dniem 1 października 2008r.;
- Uchwałę w sprawie powołania Pana Krzysztofa Telegi na stanowisko Wiceprezesa Zarządu BOŚ S.A. Uchwała weszła w życie z dniem 1 października 2008r.;

oraz – na posiedzeniu w dniu 13 listopada br. - uchwałę w sprawie powołania z dniem 15 grudnia 2008r. Pana Marka Serafińskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu BOŚ S.A.

Ponadto w 2008r. Rada Nadzorcza:

- na posiedzeniach w lutym i kwietniu szczegółowo analizowała wyniki finansowe Banku za 2007r., w tym odbyła spotkanie z audytorem badającym sprawozdanie finansowe za 2007r. Rada zapoznała się z opinią audytora nt. sytuacji finansowej Banku oraz informacją nt. przebiegu badania rocznego sprawozdania finansowego Banku i jego Grupy Kapitałowej. Analizy i odbyte spotkania stanowiły podstawę do opracowania przez Radę własnych ocen sprawozdań przygotowanych przez Zarząd oraz syntetycznej oceny działalności Banku w 2007r.;
- przygotowała dla potrzeb Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia - zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego – sprawozdanie ze swej działalności w roku 2007 oraz rozpatrzyła i zaopiniowała materiały kierowane pod obrady Zgromadzenia;
- uchwaliła Plan finansowy BOŚ S.A. na 2009r. Plan przewiduje dalszy rozwój Banku, pomimo braku jednoznacznej oceny wpływu kryzysowej sytuacji na rynkach finansowych na dalsze funkcjonowanie sektora bankowego w Polsce. Plan finansowy na 2009 r. został opracowany przy założeniu, iż w 2009r. sytuacja będzie na tyle stabilna, że pozwoli Bankowi na sukcesywny rozwój działalności. Priorytetowymi celami Banku na 2009r. są: wzrost udziału w rynku oraz wzrost wyniku na działalności bankowej, przy jednoczesnej optymalizacji kosztów, zapewniający poprawę efektywności mierzonej wskaźnikiem C/I. Rada Nadzorcza - uznając, iż plan jest ambitny, jednakże możliwy do realizacji – jednogłośnie uchwaliła Plan finansowy Banku na 2009r., zgodnie z projektem przedstawionym przez Zarząd Banku;
- zatwierdziła zmiany struktury organizacyjnej, mające na celu poprawę bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz usprawnienie działań marketingowych i komunikacji wewnętrznej. Zmiana struktury zaczęła obowiązywać od 1 stycznia 2009r.

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 2008r. i prognoza wyników na następane miesiące (na każdym posiedzeniu),
- wyników działalności kredytowej, ze szczególnym uwzględnieniem jakości portfela kredytowego Banku oraz skuteczności działalności windykacyjnej (na każdym posiedzeniu),
- projektu Centralnego Systemu Informatycznego. Kwestia ta, jako szczególnie istotna dla Banku, także była omawiana na każdym posiedzeniu Rady,
- 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,
- 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,
- stanu przygotowania Banku do wdrożenia postanowień Nowej Umowy Kapitałowej,
- realizacji zaleceń KNB/KNF, wynikających z inspekcji GINB w BOŚ S.A., jaka miała miejsce w 2007r.

Zwięzła ocena sytuacji Banku w 2008r., z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku.

Rada Nadzorcza dokonała oceny działalności Banku w 2008r. – na podstawie analizy sprawozdania finansowego za 2008r., sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2008r., opinii biegłego rewidenta nt. przebiegu i wyników badania przedmiotowych sprawozdań oraz bieżących informacji nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku rozpatrywanych na posiedzeniach Rady w ciągu roku.

Oceniając działalność i sytuację BOŚ S.A. w roku sprawozdawczym 2008, Rada Nadzorcza zwraca uwagę na trudne uwarunkowania, w jakich działał Bank i cały sektor bankowy - z uwagi na narastający w IV kwartale 2008 r. kryzys finansowy.

Skutki kryzysu miały znaczący wpływ na wyniki BOŚ S.A. osiągnięte w 2008r. Bank wykazał zysk netto w wysokości 6,6 mln zł, co oznacza – w stosunku do analogicznego okresu 2007 r. – jego obniżenie o 79,2%, pomimo uzyskanego wzrostu w obszarze:

- wyniku odsetkowego
- wyniku z pozycji wymiany
- wyniku w pozycji przychody z tytułu dywidend
- skali działania, mierzonej wzrostem aktywów (suma bilansowa Banku wyniosła ponad 11 mld zł na koniec 2008 r. i w porównaniu do stanu na koniec 2007 r. była wyższa o ponad 2 mld zł)

przy jednoczesnym utrzymaniu dyscypliny kosztowej.

Podkreślenia wymaga fakt, iż na uzyskany wynik finansowy Banku główny wpływ miała wysokość odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 71,2 mln zł (w 2007r. wynik odpisów był dodatni i wyniósł 8,9 mln zł). Największy wpływ na tę pozycję miały odpisy w wysokości 40,7 mln zł na kredyty udzielone bankom zagranicznym oraz utworzenie odpisów na kredyty udzielone klientom korporacyjnym, którzy ponieśli straty na transakcjach opcyjnych zawartych z innymi bankami (łącznie 18,4 mln zł). Istotny wpływ miał także wynik odpisów na kredyty udzielone klientom detalicznym, związany ze wzrostem wartości portfela.

Rada Nadzorcza podkreśla jednakże, iż pomimo wyższych odpisów niż w roku wcześniejszym, jakość portfela kredytowego, mierzona udziałem kredytów z utratą wartości w kredytach ogółem, uległa poprawie.

Jednocześnie Rada Nadzorcza – po dokładnym zapoznaniu się z przebiegiem procesu wdrażania w Banku Centralnego Systemu Informatycznego (CSI) – przyjęła

do wiadomości działania Zarządu, który - po rozpoznaniu sytuacji faktycznej i prawnej związanej z wdrożeniem CSI, a także dokumentacji dotyczącej możliwości wykorzystania prac projektowych CSI przy budowie zintegrowanego systemu informatycznego BOŚ S.A. oraz dokonaniu analizy poniesionych nakładów - uznał, w porozumieniu z audytorem, iż łączna wartość skapitalizowanych kapitałów na CSI, które należy objąć odpisem aktualizującym wynosi 42 088 tys. zł, z czego kwotę 39 067 tys. zł dotyczącą wydatków poniesionych do końca 2007 roku należy odnieść w ciężar wyniku roku 2007 poprzez zmianę bilansu otwarcia ujętego w sprawozdaniu finansowym za rok 2008 oraz odpowiednie przekształcenie danych porównawczych za rok 2007, natomiast kwotę 3 021 tys. zł dotyczącą wydatków poniesionych w 2008 roku należy odnieść w ciężar wyniku roku 2008.

Wprowadzenie wyżej wymienionych korekt także miało niekorzystny wpływ na wynik Banku za 2008 rok oraz wpłynęło na zmianę danych porównawczych za rok 2007.

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

- zwracała uwagę m.in. na fakt, iż realizacja rocznego planu finansowego Banku odstawała od strategii rozwoju na lata 2007-2011 przede wszystkim w zakresie sumy bilansowej oraz obliża kredytowego. Biorąc pod uwagę okres dobrej koniunktury gospodarczej, jaka miała miejsce przez większą część roku, Rada stwierdziła, iż Bank nie w pełni zdołał wykorzystać ten korzystny okres dla zapewnienia szybszego rozwoju, w tym zwłaszcza rozwoju portfela kredytowego. Świadczy o tym m.in. spadek udziałów Banku w rynku:
 - o 1,02% - w zakresie sumy bilansowej, wobec 1,07% na koniec 2007 r.,
 - o 1,15% - w zakresie zobowiązań ogółem, wobec 1,21% na koniec 2007 r.,
 - o 1,04% - w zakresie należności ogółem, wobec 1,06% na koniec 2007 r.
- zwracała uwagę, iż wyniki finansowe - nie uwzględniając odpisów dokonanych na koniec roku - realizowane były na poziomie wyższym od planowanego, jednakże ich struktura odbiegała od planu;
- podkreślała potrzebę:
 - o penetracji rynku pod kątem możliwości realizacji nowych projektów oraz nawiązywanie aktywnych kontaktów z inwestorami;
 - o kierowania się w działalności Banku opłacalnością projektów oraz dywersyfikacją ryzyka;
 - o rozwoju współpracy z NiWFOŚiGW w oparciu o umowy długoterminne.

Ponadto - w sytuacji zaostrenia się kryzysu finansowego w IV kwartale ubiegłego roku - Rada Nadzorcza:

- uznała za słuszne działania Zarządu polegające na intensywnym pozyskiwaniu depozytów, w celu zachowania właściwego poziomu płynności i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku w trudnej sytuacji rynkowej - zwłaszcza w obliczu problemów związanych z pozyskiwaniem środków z rynku międzybankowego, jakie miały miejsce pod koniec roku,
- zwróciła uwagę na konieczność położenia dużego nacisku na badanie zdolności kredytowej klientów oraz właściwego i bieżącego monitorowania przez Bank wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w celu zapobieżenia ewentualnemu pogorszeniu jakości portfela kredytowego.

Jednocześnie Rada pozytywnie oceniła:

- wzrost skali działania Banku w 2008r. o ponad 22%,
- atrakcyjność oferty Banku oraz zintensyfikowanie promocji i reklamy Banku w mediach – przekładające się na wzrost rozpoznawalności marki Banku,
- wprowadzenie z dniem 1 lutego 2008r. zmian w strukturze organizacyjnej Banku, polegających w szczególności na funkcjonalnym i organizacyjnym wyodrębnieniu dwóch pionów bankowości, odpowiedzialnych za realizację sprzedaży: bankowości korporacyjnej i sektora finansów publicznych oraz bankowości detalicznej. Takie rozwiązanie spowodowało, że struktury sprzedażowe Banku zostały bardziej niż do tej pory zorientowane na potrzeby rynku. Ponadto w nowej strukturze organizacyjnej: 1) obszar zarządzania ryzykiem kredytowym został tak przeorganizowany, aby zadania realizowane w Banku zapewniały niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka, 2) została powołana niezależna jednostka ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności (compliance), której rolą jest identyfikacja, ocena i monitorowanie ryzyka związanego z przestrzeganiem praw, przepisów i norm, 3) nastąpiła centralizacja funkcji niezwiązanych ze sprzedażą. Z dniem 1 stycznia 2009r. – przy aprobachie Rady Nadzorczej - wdrożono pewne korekty struktury organizacyjnej, mające na celu poprawę bezpieczeństwa funkcjonowania Banku oraz usprawnienie działań marketingowych i komunikacji wewnętrznej,
- fakt, iż agencja ratingowa Fitch Ratings potwierdziła wiarygodność kredytową Banku i utrzymała rating dla Banku Ochrony Środowiska S.A. na poziomie BBB. Perspektywa ratingu długoterminowego pozostaje stabilna.

Podsumowując Rada Nadzorcza stwierdza, iż rok 2008 – z racji kryzysu gospodarczego – nie był dla Banku najlepszym i najłatwiejszym okresem, podobnie jak dla innych instytucji sektora finansowego w Polsce.

Pogorszenie się perspektyw rozwoju gospodarki światowej, a w konsekwencji również gospodarki polskiej spowodowały konieczność podejmowania działań stabilizujących sytuację ekonomiczno – finansową Banku. Sprawą szczególnej wagi pozostawało zapewnienie płynności finansowej Banku, przy zachowaniu optymalnego poziomu kosztów pozyskania środków oraz optymalnego dostosowania poziomu rezerw celowych do jakości portfela kredytowego.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej

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

- system zarządzania ryzykiem,
- system kontroli wewnętrznej.

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

System zarządzania ryzykiem – określony uchwałą Rady Nadzorczej - określa rolę, obowiązki i uprawnienia organów oraz komórek i jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemnie interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu. A sam 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.

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. Jedną z ważniejszych regulacji odnoszących się do zarządzania ryzykami są „Wytyczne w zakresie oceny istotności ryzyk występujących w działalności Banku”. Ryzyka oceniane jako istotne, w szczególności poziom tych ryzyk oraz ich wpływ na działalność Banku – 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.

Rada Nadzorcza Banku, za pośrednictwem Komitetu ds. audytu wewnętrznego i systemu kontroli wewnętrznej, sprawuje nadzór nad zgodnością polityki w zakresie zarządzania ryzykiem ze strategią i planem finansowym Banku. Rada przynajmniej co kwartał jest informowana o najważniejszych wydarzeniach mających wpływ na poziom ryzyka w Banku oraz o znaczących zmianach w procesie i systemie zarządzania ryzykiem.

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 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.

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

- skuteczności i efektywności działania Banku,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej dla wspomagania zarządzania Bankiem,

- zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej 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, tj. procesów planowania, realizacji i nadzoru. Jest narzędziem kierowania i zarządzania dla władz Spółki, kierownictw jednostek organizacyjnych Banku oraz komórek organizacyjnych Centrali
- 3) audyt wewnętrzny - podlegający bezpośrednio Radzie Nadzorczej Banku.

Rada Nadzorcza, pełniąc nadzór nad funkcją audytu wewnętrznego, m.in.:

- 1) powołuje spośród członków Rady Komitet ds. audytu wewnętrznego i systemu kontroli wewnętrznej i określa jego regulamin działania,
- 2) zatwierdza regulamin organizacyjny komórki audytu wewnętrznego,
- 3) zatwierdza roczne plany audytu wewnętrznego i kontroli instytucjonalnej,
- 4) zatwierdza kwartalne oraz roczne raporty prezentujące wyniki przeprowadzonych audytów i kontroli wewnętrznych,
- 5) powołuje i odwołuje kierującego komórką audytu wewnętrznego oraz ustala wysokość jego wynagrodzenia,
- 6) zapoznaje się z dokumentami, raportami i sprawozdaniami audytu wewnętrznego oraz rozpatruje informacje, oceny i wnioski przedkładane przez Komitet ds. audytu wewnętrznego i systemu kontroli wewnętrznej.

Audyt wewnętrzny jest istotnym elementem procesu zarządzania Bankiem. Głównym zadaniem audytu wewnętrznego jest badanie i ocena - w sposób niezależny i obiektywny - systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

Audyt wewnętrzny dostarcza władzom Spółki bieżących i rzetelnych informacji oraz ocen o działaniu systemu kontroli wewnętrznej w Banku i podmiotach zależnych, w tym o spójności stosowanych mechanizmów kontroli ryzyka z charakterem i złożonością transakcji i operacji bankowych.

W Banku został wdrożony regulamin funkcjonowania audytu wewnętrznego, określający m.in.: metodologię prowadzenia audytu wewnętrznego (obszary ryzyka, zakres audytu, częstotliwość przeprowadzania audytu, wzory raportów, tryb wykonywania zaleceń po audycie) oraz system planowania i realizacji audytów wewnętrznych.

Oceniając działalność audytu wewnętrznego w 2008r., należy podkreślić, iż „Roczny plan audytu wewnętrznego na 2008r.”, opracowany w komórce audytu i przyjęty Uchwałą Rady Nadzorczej, obejmował obszary działania Banku wymagające

dokonania audytów wewnętrznych zidentyfikowane na podstawie przeprowadzonej szczegółowej analizy ryzyka.

Plan przewidywał przeprowadzenie łącznie 15 audytów, w tym 6 audytów w oddziałach oraz 9 audytów obejmujących wybrane (zależnie od tematyki) departamenty Centrali Banku.

Na podstawie ww. Planu, komórka audytu przeprowadziła w 2008r. 16 audytów wewnętrznych, z czego:

- 8 audytów obejmujących wybrane departamenty Centrali Banku,
- 1 audyt obejmujący podmiot zależny (Dom Maklerski BOŚ S.A.),
- 5 audytów obejmujących łącznie 26 placówek Banku,
- 2 kontrole doraźne w oddziałach.

W szczególności były to:

- Ocena stanu realizacji przez BOŚ S.A. wymogów zawartych w Uchwale Nr 5/2007 KNB i wewnętrznych regulacjach Banku dotyczących identyfikacji, pomiaru i mechanizmów kontrolnych dotyczących ryzyka koncentracji, w szczególności dużych zaangażowań.
- Ocena funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Domu Maklerskim BOŚ S.A.
- Stan i poziom kierowania i zarządzania placówką. Ocena całokształtu działalności operacyjnej Oddziału w Szczecinie.
- Ocena prawidłowości zaliczania (na potrzeby obliczania wymogów kapitałowych) i wyceny portfela handlowego.
- Stan oraz poziom kierowania i zarządzania placówką - ocena całokształtu działalności operacyjnej Oddziału w Opolu.
- Ocena prawidłowości działań windykacyjnych.
- Stan oraz poziom kierowania i zarządzania placówką - ocena całokształtu działalności operacyjnej Oddziału w Lublinie.
- Ocena modeli wartości narażonej na ryzyko (VAR) stosowanych do pomiaru ryzyka rynkowego.
- Ocena wybranych elementów procesu szacowania kapitału wewnętrznego.
- Stan oraz poziom kierowania i zarządzania placówką - ocena całokształtu działalności operacyjnej Oddziału w Białymstoku.
- Stan oraz poziom kierowania i zarządzania placówką - ocena całokształtu działalności operacyjnej Oddziału w Olsztynie.
- Ocena procesu udzielania i obsługi pożyczek gotówkowych zabezpieczonych ubezpieczeniem spłaty całości pożyczki wraz z ubezpieczeniem na życie pożyczkobiorcy - w Oddziale BOS S.A. w Poznaniu oraz Łodzi.

Raporty z audytów w 2008r. wskazują, że zasadniczymi czynnikami powodującymi wzrost poziomu ryzyka były:

- niedostatki (słabości) systemu kontroli funkcjonalnej, tj. kierowania pracą i sprawowanego nadzoru przez przełożonych każdego szczebla organizacji nad prawidłowością i jakością realizacji zadań wykonywanych przez podległych pracowników.
- luki i opóźnienia w aktualizacji wewnętrznych regulacji Banku przygotowywanych w departamentach i oddziałach.

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 ds. audytu wewnętrznego i systemu kontroli wewnętrznej.

Prezes Zarządu po każdym audycie zatwierdzał stosowne rekomendacje sformułowane przez audytorów i kierował je do realizacji lub wydawał zalecenia pokontrolne. Wyniki audytów i rekomendacje komórki audytu, były wykorzystywane w bieżących pracach i decyzjach zarządczych.

W każdym przypadku, po audytach w oddziałach Banku odbywały się narady/spotkania pokontrolne kadry kierowniczej danego Oddziału z Przewodniczącym Rady Nadzorczej (lub innym przedstawicielem Komitetu ds. audytu) oraz Prezesem Zarządu Banku. Narady poświęcone były omówieniu przyczyn powstawania nieprawidłowości, określeniu sposobów i trybu ich trwałego eliminowania oraz omówieniu kierunków rozwoju danych oddziałów na lokalnych rynkach usług bankowych.

Kierownicy jednostek audytowanych przedkładali Prezesowi Zarządu Banku oraz do wiadomości komórki audytu, pisemne informacje o stanie wykonania rekomendacji/zaleceń.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w Banku, w tym pracę komórki audytu wewnętrznego. Wyniki przeprowadzonych audytów wewnętrznych, a także formułowane zalecenia i rekomendacje pełnią istotną rolę w procesie kierowania i zarządzania Bankiem stanowiąc wsparcie funkcji kontrolno-nadzorczej Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz wsparcie Zarządu w podejmowaniu decyzji bieżących i strategicznych.

Ocena pracy Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2008r.

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.

Stosownie do wymogów statutowych, Rada powołała ze swego grona przewodniczącego, wiceprzewodniczącego oraz sekretarza. Wybrała również trzyosobowy Komitet ds. audytu wewnętrznego i kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza odbyła w 2008r. 9 posiedzeń (w tym jedno dwudniowe), co oznacza, iż liczba posiedzeń Rady znacznie przekroczyła obowiązki wynikające z § 19 ust. 2 Statutu Banku i art. 389 par. 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 sprawnie, po szczegółowym rozpatrzeniu i wysłuchaniu argumentacji Zarządu. Było to wyrazem koncentracji na dobrze pojmowanym interesie Banku oraz jego klientów i akcjonariuszy. Z tego punktu widzenia działalność Rady należy ocenić pozytywnie.

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 cennych spostrzeżeń 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.

a) w obecnym składzie:

- Marcin Likierski – Przewodniczący Rady Nadzorczej: doktor nauk ekonomicznych, ekspert i doradca w zakresie ustalania wizji rozwoju i strategicznych celów przedsiębiorstwa, realizacji strategii w oparciu o najnowsze techniki zarządzania (Balanced Scorecard), 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;
- Marian Pigan – Sekretarz Rady Nadzorczej: doktor, inżynier; szeroka wiedza ekologiczna, w tym w szczególności z zakresu gospodarki leśnej; od kwietnia 2008r. Dyrektor Generalny Lasów Państwowych; interesuje się nowoczesnymi technologiami w gospodarce leśnej i przemyśle drzewnym;
- Józef Koziół - Członek Rady Nadzorczej: doktor nauk ekonomicznych, prof. WSRL w Żyrardowie, specjalista z zakresu bankowości i finansów. Autor koncepcji utworzenia NFOŚiGW oraz BOŚ S.A. i jego długoletni prezes Zarządu. Inicjator wprowadzenia akcji BOŚ S.A. na Warszawską Giełdę Papierów Wartościowych. Pracował też na stanowiskach państwowych, w tym m.in. pełnił funkcję Ministra Ochrony Środowiska. Autor wielu publikacji, głównie z zakresu bankowości;
- Michał Machlejd - Członek Rady Nadzorczej: długoletni pracownik bankowości, zasiadający w zarządach największych polskich banków; obecnie zarządza Stołecznym Przedsiębiorstwem Energetyki Ciepłej; 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. 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, przewodniczył Senackiej Komisji Ochrony Środowiska;
- Michał Wysocki - Członek Rady Nadzorczej: radca prawny, specjalizuje się w prawie handlowym, prawie działalności gospodarczej, prawie autorskim, prawie cywilnym, doradztwie inwestycyjnym dla przedsiębiorców. Autor wielu publikacji dotyczących problematyki stosowania prawa handlowego, prawa papierów wartościowych oraz publicznego obrotu papierami wartościowymi;

b) w składzie do 17 czerwca 2008r.

- Andrzej Herman – Przewodniczący Rady Nadzorczej: prawnik – bogata praktyka gospodarcza, znajomość przepisów oraz procedur, dobra organizacja pracy;
- Janina Józwiak - Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej: profesorska wiedza i doświadczenie z obszaru demografii oraz statystyki, a także problematyki systemów edukacji wyższej i zarządzania badaniami. Prof. J. Józwiak jest aktywna w obszarze budowania związków pomiędzy nauką i praktyką gospodarczą, pełni m.in. funkcje prezesa Stowarzyszenia Edukacji Menedżerskiej FORUM oraz wiceprzewodniczącej Panelu Głównego Narodowego Programu Foresight „Polska 2020”;
- Ryszard Bartkowiak - początkowo Członek, a następnie Sekretarz Rady Nadzorczej: doktor habilitowany nauk ekonomicznych; profesjonalizm i dokładność; szerokie doświadczenie w zakresie analiz finansowych i zarządzania aktywami. Autor licznych publikacji z teorii ekonomii, historii myśli ekonomicznej i bankowości;
- Marta Czyż - Członek Rady Nadzorczej: profesorska wiedza i doświadczenie w zakresie polityki przemysłowej, restrukturyzacji przedsiębiorstw oraz rozwoju gospodarczego, a także autor wielu monografii, podręczników i publikacji z tego obszaru;
- Andrzej Matysiak – Członek Rady Nadzorczej: szeroka wiedza ekologiczna, doświadczenie i praktyka we współpracy z BOŚ S.A. od strony Dyrekcji Generalnej Lasów Państwowych;
- Lech Płotkowski – Członek Rady Nadzorczej: profesorska wiedza i doświadczenie w zakresie ekonomiki leśnictwa i polityki leśnej; autor i współautor licznych publikacji w tej dziedzinie, a także ekspertyz dla Ministerstwa Środowiska, Senatu i Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej; praktyka wynikająca ze znajomości relacji NFOŚiGW i BOŚ S.A.;
- Agnieszka Zawartko – Członek Rady Nadzorczej: specjalista w dziedzinie badań rynku usług finansowych oraz badań postaw konsumenckich. Znajomość praktyk konkurencji i konsumentów.

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 Informatycznego. Kwestia ta, jako kluczowa dla Banku, była omawiana na każdym posiedzeniu Rady Nadzorczej;
- wynikami pokontrolnymi GINB z Inspekcji kompleksowej, jaka miała miejsce w BOŚ S.A. w I kwartale 2007r. Rada cyklicznie zapoznawała się z Harmonogramem realizacji zaleceń (posiedzenia Rady w dniu 27 lutego 2008r., 21 maja 2008r., 19 sierpnia 2008r., 13 listopada 2008r.).

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

- sytuacji Banku Ochrony Środowiska - w sytuacji kryzysu na rynkach finansowych,
- rozwoju współpracy Banku z NFOŚiGW i WFOŚiGW.

Rada Nadzorcza - realizując bezpośredni nadzór nad komórką audytu i kontroli wewnętrznej - rozpatrywała cykliczne raporty nt. wyników audytu i kontroli instytucjonalnej (posiedzenia Rady w dniach 27 lutego 2008r., 21 maja 2008r., 13 listopada 2008r.).

W ramach Rady działał, powołany Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 12/2004 z dnia 8 września 2004r., Komitet ds. audytu wewnętrznego i systemu kontroli wewnętrznej. W 2008r. - w związku ze zmianami w składzie Rady Nadzorczej dokonanymi na Walnym Zgromadzeniu BOŚ S.A. w dniu 17 czerwca 2008r. - skład Komitetu uległ zmianie. W I półroczu Komitet działał w składzie:

- Andrzej Herman Przewodniczący Rady Nadzorczej,
 Przewodniczący Komitetu,
- Ryszard Bartkowiak Członek Rady Nadzorczej, Sekretarz Komitetu
- Janina Józwiak Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej, Członek
 Komitetu.

natomiast w II półroczu:

- Marcin Likierski Przewodniczący Rady Nadzorczej,
 Przewodniczący Komitetu
- Józef Kozioł Sekretarz Komitetu
- Marian Pigan Członek Komitetu

Komitet realizował w 2008r. zadania nakreślone Uchwałą Rady, informując Radę o rozpatrzonych zagadnieniach i wydanych opiniach. Komitet odbył pięć posiedzeń omawiając następujące zagadnienia:

1) w dniu 27 lutego 2008r.

- sprawozdanie za IV kwartał 2007r. ze stanu realizacji zaleceń KNB wynikających z inspekcji GINB w BOŚ S.A. przeprowadzonej w okresie od 12.02 do 30.03.2007r.
- raporty o wynikach audytów i kontroli instytucjonalnej przeprowadzonych przez Departament Audytu i Kontroli Wewnętrznej w IV kwartale 2007r. oraz w 2007r.
- informacja o stanie realizacji rekomendacji audytu wewnętrznego przez audytowane Oddziały i departamenty Centrali, których termin realizacji przypadał na II półrocze 2007r.

2) w dniu 21 maja 2008r.

- informacja na temat realizacji zaleceń KNB, wynikających z inspekcji GINB w BOŚ S.A. przeprowadzonych w BOŚ S.A. w latach 2002, 2004 oraz w 2007 roku wg stanu na 31.03.2008r.
 - raport o wynikach audytów i kontroli instytucjonalnej przeprowadzonych przez Departament Audytu i Kontroli Wewnętrznej w I kwartale 2008r.
 - ocena ryzyk bankowych w działalności BOŚ S.A. po I kwartale 2008r.
 - wniosek w sprawie wyboru biegłego rewidenta do przeprowadzenia przeglądu sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za I półrocze 2008r. oraz badania rocznego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2008r.
 - wniosek w sprawie ustalenia miesięcznego wynagrodzenia dla Dyrektora DKW wraz z projektem stosownej uchwały Rady Nadzorczej.
- 3) w dniu 09 czerwca 2008r.
- polityka zgodności w BOŚ S.A. – wydanie opinii Komitetu ds. audytu wewnętrznego i systemu kontroli wewnętrznej.
- 4) w dniu 09 października 2008r.
- raport o wynikach audytów wewnętrznych i kontroli instytucjonalnej za II i III kwartał 2008r.
 - ocena ryzyk bankowych w działalności BOŚ S.A. po 8 – miu miesiącach 2008r.
- 5) w dniu 19 grudnia 2008r.
- rozpatrzenie projektu Uchwały Rady Nadzorczej Banku w sprawie zatwierdzenia „Rocznego planu audytu wewnętrznego na 2009r.”
 - sprawozdanie w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności.

Biorąc pod uwagę przedstawione wyżej informacje – wyniki pracy Rady Nadzorczej w 2008r., w świetle postawionych celów, należy ocenić pozytywnie.

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 2008r. oraz projekt uchwały ws. zmian w Statucie Banku – wydając do nich swoją opinię,
- sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2008r. - wydając do sprawozdania swoją ocenę,
- sprawozdanie finansowe Banku za okres od 1 stycznia 2008r. do 31 grudnia 2008r. (wraz z opinią biegłego rewidenta), wydając do sprawozdania swoją ocenę,
- sprawozdanie z działalności grupy kapitałowej BOŚ S.A. w 2008 r., wydając do sprawozdania swoją ocenę,
- skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej BOŚ S.A. za okres od 1 stycznia 2008r. do 31 grudnia 2008r. (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 sprawozdania.

Składając niniejsze sprawozdanie - wraz z oceną sytuacji Banku w 2008r., z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki oraz oceną pracy Rady w 2008r. - 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 2008r. – zgodnie z przedstawionym projektem,
 - uchwalenie zaproponowanych przez Zarząd zmian w Statucie Banku,
 - udzielenie absolutorium niżej wymienionym członkom Zarządu Banku:
 - Panu Mariuszowi Klimczakowi
 - Panu Adamowi Grzebieluchowi
 - Panu Markowi Serafińskiemu
 - Panu Krzysztofowi Teledze
 - Panu Janowi Wielgusowi
- nieudzielanie absolutorium:
 - Panu Jerzemu Pietrewiczowi
 - Panu Stanisławowi Kostrzewskiemu
 - Panu Marcinowi Romanowskiemu
 - Panu Piotrowi Wiesiołkowi.

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

/Marcin Likierski/

Warszawa, 3 czerwca 2009r.