

Projekty uchwał

**Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. powołujena Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.

**Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie wyboru Sekretarza Walnego Zgromadzenia**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. powołujena Sekretarza Walnego Zgromadzenia.

**Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie przyjęcia porządku obrad.**

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

1. Otwarcie Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Walnego Zgromadzenia oraz jego zdolności do podejmowania uchwał.
4. Wybór Sekretarza Walnego Zgromadzenia.
5. Przyjęcie porządku obrad.
6. Przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2012 r. oraz sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.
7. Przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2012 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.
8. Przedstawienie wniosku w sprawie podziału zysku Banku za 2012 r.
9. Przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku z uwzględnieniem pracy jej komitetów w 2012 r.
10. Dyskusja.
11. Podjęcie uchwał w sprawach:

- a) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2012 r.,
 - b) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2012r. do 31 grudnia 2012 r.,
 - c) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2012 r.,
 - d) zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.,
 - e) podziału zysku Banku za rok 2012,
 - f) udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu Banku z wykonania obowiązków w 2012 r.,
 - g) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku z uwzględnieniem pracy jej komitetów w 2012 r.,
 - h) udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Rady Nadzorczej Banku z wykonania obowiązków w 2012 r.
12. Podjęcie uchwał w sprawie wyboru członków Rady Nadzorczej IX kadencji.
13. Przedstawienie projektu i podjęcie uchwały w sprawie zakresu stosowania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW”.
14. Przedstawienie projektu i podjęcie uchwały w sprawie nabycia akcji BOŚ S.A. w celu zaoferowania osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
15. Przedstawienie projektu i podjęcie uchwały w sprawie zbycia prawa współużytkowania wieczystego nieruchomości Banku położonej w Warszawie przy Al. Jana Pawła II.
16. Zamknięcie obrad.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu
z działalności Banku w 2012 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 2012 r., przedstawione Akcjonariuszom przez Zarząd Banku na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 20 czerwca 2013 r.

Ocena „Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2012 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 22 maja 2013 r. stanowi załącznik nr 1 do niniejszego raportu.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2012 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (R/2012) w dniu 19 marca 2013 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku

za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 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 2012, na które składają się:

- rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2012 wykazujący zysk netto w kwocie 58 489 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2012, wykazujące całkowity dochód w wysokości 90 047 tysiące złotych;
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 16 784 706 tysięcy złotych;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2012 wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 307 386 tysiące złotych;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2012 wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1 525 738 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Ocena „Sprawozdanie finansowe Banku za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 22 maja 2013 r. stanowi załącznik nr 2 do niniejszego raportu.

Sprawozdanie finansowe Banku za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (R/2012) w dniu 19 marca 2013 r.

Uchwała Nr /2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 20 czerwca 2013 roku w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2012 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 2012 r. przedstawione przez Zarząd Banku Akcjonariuszom na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 20 czerwca 2013 r.

Ocena „Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2012 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 22 maja 2013 r. stanowi załącznik nr 3 do niniejszego raportu.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2012 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (RS/2012) w dniu 19 marca 2013 r.

Uchwała Nr /2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 20 czerwca 2013 roku

**w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego
Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres
od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 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 2012, na które składają się:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2012 wykazujący zysk netto w kwocie 37 494 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2012, wykazujące całkowity dochód w wysokości 71 277 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 16 876 740 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2012 wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 289 386 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2012, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1 521 401 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Ocena „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 22 maja 2013 r. stanowi załącznik nr 4 do niniejszego raportu.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (RS/2012) w dniu 19 marca 2013 r.

**Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie podziału zysku Banku za 2012 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 /2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 20 czerwca 2013 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. przeznacza zysk netto Banku za 2012 rok w wysokości 58 489 496,05 zł na kapitał zapasowy.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 22 maja 2013 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt niniejszej uchwały, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Mariuszowi Klimczakowi
z wykonania obowiązków w 2012 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 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2012 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu M. Klimczakowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Przemysławowi Lechowi Figarskiemu
z wykonania obowiązków w 2012 r.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu **Przemysławowi Lechowi Figarskiemu**, Wiceprezesowi Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 2 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2012 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu P. L. Figarskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Adamowi Zbigniewowi Grzebieluchowi
z wykonania obowiązków w 2012 r.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu **Adamowi Zbigniewowi Grzebieluchowi**, Wiceprezesowi Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2012 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu A. Z. Grzebieluchowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Stanisławowi Kolasińskiemu
z wykonania obowiązków w 2012 r.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu **Stanisławowi Kolasińskiemu**, Wiceprezesowi Zarządu Banku, pełniącemu od 17 lipca do 31 grudnia 2012 r. funkcję pierwszego zastępcy prezesa Zarządu, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2012 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu S. Kolasińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Krzysztofowi Wojciechowi Teledze
z wykonania obowiązków w 2012 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 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2012 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu K. W. Teledze absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej
Banku z uwzględnieniem pracy jej komitetów w 2012 r.

Działając na podstawie § 10 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. zatwierdza sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku z

uwzględnieniem pracy jej komitetów w 2012 r. przedstawione Akcjonariuszom na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku w dniu 20 czerwca 2013 r.

„Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z uwzględnieniem pracy jej komitetów w 2012 r. wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Banku w 2012 r. oraz oceną systemu zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej” stanowi załącznik nr 5 do niniejszego raportu.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Marcinowi Likierskiemu
z wykonania obowiązków w 2012 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 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Jackowi Maciejowi Bajorkowi
z wykonania obowiązków w 2012 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 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Marianowi Adamowi Piganowi
z wykonania obowiązków w 2012 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 2012 r. do 14 marca 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Adamowi Grzegorzowi Wasiakowi
z wykonania obowiązków w 2012 r.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu **Adamowi Grzegorzowi Wasiakowi**, Sekretarzowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 14 marca 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Józefowi Koziłowi
z wykonania obowiązków w 2012 r.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu **Józefowi Koziłowi**, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Andrzejowi Kazimierzowi Kraszewskiemu
z wykonania obowiązków w 2012 r.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu **Andrzejowi Kazimierzowi Kraszewskiemu**, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 28 czerwca 2012r. do 31 grudnia 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Michałowi Juliuszowi Machlejdowi
z wykonania obowiązków w 2012 r.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu **Michałowi Juliuszowi Machlejdowi**, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Marianowi Malickiemu
z wykonania obowiązków w 2012 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 Malickiemu**, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2012 r. do 14 marca 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Ryszardowi Ochwatowi
z wykonania obowiązków w 2012 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 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Krzysztofowi Władysławowi Rogali
z wykonania obowiązków w 2012 r.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu **Krzysztofowi Władysławowi Rogali**, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 14 marca 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Januszowi Markowi Topolskiemu
z wykonania obowiązków w 2012 r.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu **Januszowi Markowi Topolskiemu**, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Michałowi Jackowi Wysockiemu
z wykonania obowiązków w 2012 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 2012r. do 28 czerwca 2012 r.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie powołania
w skład Rady Nadzorczej IX kadencji

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

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 roku
w sprawie przestrzegania przez Bank Ochrony Środowiska S.A.
zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych praktykach spółek
notowanych na GPW”.

1. Działając na podstawie § 10 pkt 15 Statutu Banku, w związku z Uchwałą Nr 19/1037/2012 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 21 listopada 2012 r. w sprawie uchwalenia zmian „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwala przestrzeganie przez BOŚ S.A. zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW”, stanowiących Załącznik do wyżej wymienionej Uchwały Rady Nadzorczej GPW Warszawa S.A., za wyjątkiem zasad w części I: pkt 5, pkt 9, pkt 12 oraz w części IV pkt 10.
2. Traci moc Uchwała Nr 28/2011 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 25 maja 2011 r. w sprawie przestrzegania przez BOŚ S.A. zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW”.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza – na posiedzeniu w dniu 22 maja 2013 r. - pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie przestrzegania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW”.

Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 r.
w sprawie nabycia akcji Banku Ochrony Środowiska S.A. w celu
zaoferowania osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające
istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Na podstawie art. 393 pkt 6 k.s.h. w związku z art. 362 § 1 pkt 2 i § 2 oraz art. 363 k.s.h. Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwała, co następuje:

1. Wyraża się zgodę na nabycie akcji własnych Banku, na zasadach określonych poniżej.
2. Przedmiotem nabycia mogą być wyłącznie w pełni pokryte akcje Banku.
3. Przedmiotem nabycia mogą być akcje własne Banku w liczbie odpowiadającej nie więcej niż 0,13% ogólnej liczby akcji Banku, która stanowi nie więcej niż 0,13% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu BOŚ S.A i w kapitale zakładowym Banku.
4. Nabywanie akcji własnych Banku może następować w okresie nie dłuższym niż do dnia 31 lipca 2013 roku lub do czasu wyczerpania się kwoty określonej w § 6 poniżej.
5. Nabywanie akcji własnych Banku może się odbywać za minimalną cenę nie niższą niż 10 złotych i maksymalną nie wyższą niż 40 złotych za jedną akcję.
6. Na nabycie akcji własnych Banku przeznaczona jest kwota do 1 154 000 złotych obejmująca oprócz ceny akcji własnych, także koszty ich nabycia.
7. Nabyte przez Bank akcje własne mogą zostać przeznaczone do zaoferowania osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku.
8. Nabyte przez Bank akcje własne, które nie zostaną objęte przez osoby o których mowa w pkt 7 mogą zostać przez Bank sprzedane w terminie najpóźniej przed upływem roku od dnia ich nabycia.
9. Upoważnia się Zarząd Banku do dokonania wszelkich czynności faktycznych i prawnych związanych z nabyciem akcji własnych oraz czynnościami, o których mowa w pkt 7 i 8 powyżej. W szczególności w granicach niniejszej uchwały ostateczna liczba, cena, oraz termin nabycia akcji zostaną ustalone przez Zarząd Banku.
10. W przypadku, gdyby stroną czynności, o których mowa w pkt 7 powyżej, byli członkowie Zarządu Banku, uprawnienia określone w pkt 9 powyżej do określenia ostatecznej liczby, ceny oraz terminu nabycia akcji przysługują Radzie Nadzorczej Banku.
11. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie
do projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Ochrony Środowiska S.A.**

**w sprawie nabycia akcji Banku Ochrony Środowiska S.A.
w celu zaoferowania osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające
istotny wpływ na profil ryzyka Banku**

Stosownie do postanowień uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku, w Banku Ochrony Środowiska S.A. został wprowadzony regulamin premiowania i innych zmiennych składników wynagrodzeń przysługujących osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku Ochrony Środowiska S.A., zgodnie z którym wypłata części premii następuje w formie przelewu praw z akcji.

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

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 22 maja 2013 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt niniejszej uchwały, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

**Uchwała Nr /2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 20 czerwca 2013 r.
w sprawie zbycia prawa współużytkowania wieczystego nieruchomości
Banku położonej w Warszawie przy Al. Jana Pawła II**

Działając na podstawie art. 393 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. uchwała, co następuje:

§ 1

1. Wyraża się zgodę na zbycie prawa we współużytkowaniu wieczystym w udziale wynoszącym 2 918 053/10 000 000 działki gruntu nr ewid. 15/1 z obrębu 5-03-08, o obszarze 2 202 m² położonej w Warszawie w dzielnicy Śródmieście między ulicami Śliską, Sienną i Aleją Jana Pawła II, dla których Sąd Rejonowy dla Warszawy – Mokotowa, X Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi Księgi Wieczyste WA4M/00306265/5 i WA4M/00139522/3, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Zobowiązuje się Zarząd Banku do przeprowadzenia analizy pod kątem zasadności ekonomicznej możliwych form zagospodarowania nieruchomości Banku położonej w Warszawie przy Al. Jana Pawła II.
3. W przypadku, gdy z analizy o której mowa w ust. 2 będzie wynikało, że najkorzystniejszym pod względem ekonomicznym będzie zbycie prawa we współużytkowaniu wieczystym, o którym mowa w ust. 1, Zarząd Banku podejmie decyzję o zbyciu tego prawa po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady Nadzorczej Banku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie
do projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Ochrony Środowiska S.A.
w sprawie zbycia prawa współużytkowania wieczystego nieruchomości
Banku położonej w Warszawie przy Al. Jana Pawła II

W związku z rozważanym przez Bank zamiarem zbycia nieruchomości Banku położonej w Warszawie przy Al. Jana Pawła II, stosownie do art. 393 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych zachodzi konieczność uzyskania zgody Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. na zbycie prawa we współużytkowaniu wieczystym w udziale wynoszącym 2 918 053/10 000 000 działki gruntu nr ewid. 15/1 z obrębem 5-03-08, o obszarze 2 202 m² położonej w Warszawie w dzielnicy Śródmieście, między ulicami Śliską, Sienną i Aleją Jana Pawła II, dla których Sąd Rejonowy dla Warszawy – Mokotowa, X Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi Księgi Wieczyste WA4M/00306265/5 i WA4M/00139522/3.

Projekt uchwały przewiduje wyrażenie zgody Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. na zbycie prawa we współużytkowaniu wieczystym pod następującymi warunkami:

- 1) przeprowadzenia przez Zarząd Banku analizy pod kątem zasadności ekonomicznej możliwych form zagospodarowania nieruchomości Banku położonej w Warszawie przy Al. Jana Pawła II,
- 2) przeprowadzona analiza będzie wskazywała, że najkorzystniejszym pod względem ekonomicznym będzie zbycie przez Bank prawa we współużytkowaniu wieczystym,
- 3) podjęcie przez Zarząd Banku decyzji o zbyciu prawa we współużytkowaniu wieczystym nastąpi po wyrażeniu pozytywnej opinii przez Radę Nadzorczą.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 22 maja 2013 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt niniejszej uchwały, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

Załącznik nr 1

do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 20 czerwca 2013 r.

Rada Nadzorcza
Banku Ochrony Środowiska S.A.

Do Walnego Zgromadzenia
BOŚ S.A.

Ocena sprawozdania Zarządu
z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2012 r.

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 ust. 1 Statutu BOŚ S.A., rozpatrzyła sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2012 r. obejmujące m.in.:

- informację nt. wyników finansowych Banku w 2012 r., w tym informacje nt. rachunku wyników, bilansu oraz podstawowych produktów, usług i sfer działalności Banku,
- informacje o:
 - czynnikach i zdarzeniach wpływających na sytuację finansową Banku w 2012 r.,
 - zarządzaniu ryzykami finansowymi i systemie kontroli wewnętrznej w Banku,
- informację dot. kierunków i czynników rozwoju Banku,
- informacje o umowach Banku oraz inne informacje uzupełniające, dotyczące m.in.:
 - kadr Banku,
 - działalności promocyjnej i społecznej,
- oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, w tym informacje dot. organów Banku i zasad ich funkcjonowania.

Po analizie przedłożonego sprawozdania, Rada Nadzorcza:

- oceniła to sprawozdanie jako zgodne z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem BOŚ S.A., a także przedstawiające jasno i rzetelnie wszystkie informacje istotne dla oceny działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 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, 22 maja 2013 r.

Załącznik nr 2

do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 20 czerwca 2013 r.

Rada Nadzorcza
Banku Ochrony Środowiska S.A.

**Do Walnego Zgromadzenia
BOŚ S.A.**

**Ocena sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A.,
za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.**

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz

§ 43 ust. 1 Statutu BOŚ S.A., rozpatrzyła sprawozdanie finansowe Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2012 r. obejmujące:

- rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2012 wykazujący zysk netto w kwocie 58 489 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2012, wykazujące całkowity dochód w wysokości 90 047 tysiące złotych;
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 16 784 706 tysięcy złotych;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2012 wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 307 386 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2012 wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1 525 738 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Rada Nadzorcza – po wysłuchaniu informacji biegłego rewidenta nt. przebiegu i wyników badania przedmiotowego sprawozdania:

- oceniła przedłożone sprawozdanie jako zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku, a także przedstawiające rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za rok 2012, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2012 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, 22 maja 2013 r.

Załącznik nr 3

do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 20 czerwca 2013 r.

Rada Nadzorcza
Banku Ochrony Środowiska S.A.

**Do Walnego Zgromadzenia
BOŚ S.A.**

**Ocena
sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej
Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2012 r.**

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 ust. 2 Statutu BOŚ S.A., rozpatrzyła sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2012 r., którą tworzą:

- Bank Ochrony Środowiska S.A. – podmiot dominujący
- Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.
- BOS Finance AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie
- BOŚ Eko Profit S.A.
- Invest Management Bank Ochrony Środowiska S.A. S.K.A.

Po analizie przedłożonego sprawozdania, obejmującego m.in.:

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

Rada Nadzorcza Banku:

- oceniła to sprawozdanie jako zgodne z obowiązującymi Grupę Kapitałową przepisami prawa, a także przedstawiające jasno i rzetelnie wszystkie informacje istotne dla oceny działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A., w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 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, 22 maja 2013 r.

Załącznik nr 4

do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 20 czerwca 2013 r.

Rada Nadzorcza
Banku Ochrony Środowiska S.A.

**Do Walnego Zgromadzenia
BOŚ S.A.**

**Ocena skonsolidowanego sprawozdania finansowego
Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.,
za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.**

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz

§ 43 ust. 2 Statutu BOŚ S.A., rozpatrzyła skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2012 r., na które składają się:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2012 wykazujący zysk netto w kwocie 37 494 tysiące złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2012, wykazujące całkowity dochód w wysokości 71 277 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 16 876 740 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2012 wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 289 386 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2012, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1 521 401 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Rada Nadzorcza – po wysłuchaniu informacji biegłego rewidenta nt. przebiegu i wyników badania przedmiotowego sprawozdania:

- oceniła przedłożone sprawozdanie, jako zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku, a także przedstawiające rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za rok 2012, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2012 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, 22 maja 2013 r.

Załącznik nr 5

do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 20 czerwca 2013 r.

**Sprawozdanie
z działalności Rady Nadzorczej
Banku Ochrony Środowiska S.A.,
z uwzględnieniem pracy jej komitetów,
w 2012 r.**

wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Banku w 2012 r. oraz oceną systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Warszawa, maj 2013 r.

Spis treści:

1. Skład Rady w 2012 r.	str. 3
2. Liczba posiedzeń Rady w 2012 r.	str. 3
3. Najistotniejsze działania Rady w 2012 r.	str. 4
4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej	str. 5
4.1. Komitet Audytu Wewnętrznego	str. 5
4.2. Komitet ds. Wynagrodzeń	str. 6
5. Zwięzła ocena sytuacji Banku w 2012 r., w tym:	str. 7
5.1. Ocena systemu zarządzania ryzykiem	str. 9
5.2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej	str. 11
6. Rekomendacje	str. 13

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

1. Skład Rady Nadzorczej w 2012 r.

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

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

W 2012 roku w skład Rady Nadzorczej wchodziło:

- 1) Jacek Maciej Bajorek (Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej)
- 2) Józef Koziół (Członek Rady Nadzorczej)
- 3) Andrzej Kazimierz Kraszewski (od 28 czerwca 2012 r., Członek Rady Nadzorczej)
- 4) Marcin Likierski (Przewodniczący Rady Nadzorczej)
- 5) Michał Juliusz Machlejd (Członek Rady Nadzorczej)
- 6) Marian Malicki (do 14 marca 2012 r., Członek Rady Nadzorczej)
- 7) Ryszard Ochwat (Członek Rady Nadzorczej)
- 8) Marian Adam Pigan (do 14 marca 2012 r., Sekretarz Rady Nadzorczej)
- 9) Krzysztof Władysław Rogala (od 14 marca 2012 r., Członek Rady Nadzorczej)
- 10) Janusz Marek Topolski (Członek Rady Nadzorczej)
- 11) Adam Grzegorz Wasiak (od 14 marca 2012 r., Członek Rady Nadzorczej; z dniem 18 maja 2012 r. wybrany na funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej)
- 12) Michał Jacek Wysocki (do 28 czerwca 2012 r., Członek Rady Nadzorczej)

Skład Rady Nadzorczej BOŚ S.A., wg stanu na dzień 31 grudnia 2012 r. był następujący:

- 1) Marcin Likierski – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- 2) Jacek Maciej Bajorek - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- 3) Adam Grzegorz Wasiak – Sekretarz Rady Nadzorczej
- 4) Józef Koziół - Członek Rady Nadzorczej
- 5) Andrzej Kazimierz Kraszewski - Członek Rady Nadzorczej
- 6) Michał Juliusz Machlejd - Członek Rady Nadzorczej
- 7) Ryszard Ochwat - Członek Rady Nadzorczej
- 8) Krzysztof Władysław Rogala - Członek Rady Nadzorczej
- 9) Janusz Marek Topolski - Członek Rady Nadzorczej

2. Liczba posiedzeń Rady w 2012 r.

Wykonując swoje obowiązki związane z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku, w 2012r. Rada Nadzorcza odbyła 13 posiedzeń (w tym 3 posiedzenia dwudniowe) oraz 1 spotkanie robocze.

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

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

3. Najistotniejsze działania Rady w 2012 r.

W 2012 roku działania Rady Nadzorczej obejmowały kwestie ujęte w rocznym planie pracy Rady, jak i wynikające z bieżącej działalności Banku.

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

Za najistotniejsze sprawy, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza w 2012 roku należy w szczególności uznać:

- aktualizację „Strategii działania BOŚ S.A.” - na lata 2012-2015 oraz zatwierdzenie Planu finansowego Banku na 2012 r.;
- regularną ocenę prac związanych z emisją akcji Banku, jaka miała miejsce w 2012 r. Rada Nadzorcza rozpatrywała informacje w tym zakresie na każdym posiedzeniu – do czasu finalizacji procesu;
- rozpatrzenie i ocenę sprawozdań finansowych Banku i grupy kapitałowej BOŚ S.A. za 2011 rok oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku i grupy kapitałowej w 2011 roku – zgodnie z wymogami Kodeksu spółek handlowych i Statutu Banku;
- rozpatrzenie i zaopiniowanie materiałów kierowanych do walnych zgromadzeń Banku – Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. które odbyło się w dniu 14 marca 2012 r. oraz Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A., które odbyło się w dniu 28 czerwca 2012 r.

Ponadto – zgodnie z przyjętym Planem pracy Rady na 2012 r. – Rada Nadzorcza regularnie omawiała i oceniała:

- informacje nt. sytuacji finansowej Banku po upływie kolejnych miesięcy i kwartałów, w tym: stopień realizacji planu finansowego Banku na 2012 r. oraz prognozę wyników na następne miesiące. Kwestia ta, jako zasadnicza dla Banku, była omawiana na każdym posiedzeniu. Rada Nadzorcza, rozpatrując cykliczne informacje dotyczące wyników i sytuacji finansowej Banku w ciągu roku, szczególną uwagę poświęcała kwestii: 1) zgodności uzyskiwanych wyników z założeniami zawartymi w Strategii działania Banku oraz w Planie finansowym, 2) efektywności oraz kosztów działania Banku, podkreślając potrzebę działań optymalizacyjnych w tym obszarze;
- pozycję BOŚ S.A. na tle sektora bankowego i grupy rówieśniczej,
- informacje o stanie realizacji zaleceń pokontrolnych wydanych po inspekcjach UKNF, jakie miały miejsce w Banku w 2010 i 2012 r.;
- raporty i informacje dot. wdrażania w BOŚ S.A. Centralnego Systemu Bankowego. Kwestia ta, jako bardzo istotna dla Banku, była regularnie omawiana na posiedzeniach Rady Nadzorczej - do czasu wdrożenia systemu;
- raporty i informacje dot. zarządzania ryzykiem bankowym. Rada Nadzorcza cyklicznie rozpatrywała informacje dot. poziomu i jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem płynności oraz ryzykiem kredytowym;
- raporty nt. wyników audytów wewnętrznych i kontroli instytucjonalnych – w ramach zadań, jakie Rada Nadzorcza wypełnia w zakresie funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza co kwartał rozpatrywała szczegółowe raporty zawierające wyniki i ustalenia przeprowadzonych audytów i kontroli;
- wyniki działalności proekologicznej Banku - jako statutowej misji BOŚ S.A. Rada Nadzorcza zwracała m.in. uwagę na zasadność dalszego intensyfikowania działań zmierzających do wzrostu udziału kredytów proekologicznych w portfelu kredytowym Banku, zwłaszcza w warunkach niskiego poziomu ryzyka tego portfela oraz wzbogacania współpracy z innymi jednostkami systemu finansowania ekologii, w tym w szczególności

z Narodowym oraz Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

Rada Nadzorcza podjęła w 2012 roku 52 uchwały, w tym m.in.:

- powołała spośród swoich członków Komitet ds. Wynagrodzeń oraz określiła zasady jego funkcjonowania (Uchwała Nr 2/2012 Rady Nadzorczej z dnia 8 lutego 2012 r.);
- uchwaliła Regulamin programu opcji menedżerskich dla kadry kierowniczej Grupy BOŚ S.A. (Uchwała Nr 36/2012 Rady Nadzorczej z dnia 13 września 2012 r.);
- znowelizowała Regulamin Rady Nadzorczej (Uchwała Nr 38/2012 Rady Nadzorczej z dnia 17 października 2012 r.);
- znowelizowała Regulamin 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 powiązanim kapitałowo lub organizacyjnie z wymienionymi oraz na ich zlecenie” (Uchwała Nr 40/2012 Rady Nadzorczej z dnia 28 listopada 2012 r.);
- zatwierdziła:
 - „Zasady (Strategię) ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem Ochrony Środowiska S.A.” (Uchwała Nr 1/2012 Rady Nadzorczej z dnia 2 lutego 2012 r.);
 - Plan finansowy Banku na 2012r. (Uchwała Nr 3/2012 Rady Nadzorczej z dnia 8 lutego 2012 r.);
 - Aktualizację Strategii działania Banku na lata 2012-2015 (Uchwała Nr 7/2012 Rady Nadzorczej z dnia 13 marca 2012 r.);
 - Zasady wykonywania kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A. (Uchwała Nr 13/2012 Rady Nadzorczej z dnia 18 maja 2012 r.);
 - Strukturę organizacyjną Banku (Uchwała Nr 14/2012 Rady Nadzorczej z dnia 18 maja 2012 r.);
 - Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BOŚ S.A. (Uchwała Nr 20/2012 Rady Nadzorczej z dnia 18 maja 2012r.);
 - Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Ochrony Środowiska S.A. (Uchwała Nr 24/2012 Rady Nadzorczej z dnia 7 sierpnia 2012 r.);
 - Założenia i politykę Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie ryzyka braku zgodności (Uchwała Nr 25/2012 Rady Nadzorczej z dnia 7 sierpnia 2012 r.);
 - Zasady polityki informacyjnej Banku, wynikające z Uchwały Nr 385/2008 KNF z dnia 17.12.2008r. (Uchwała Nr 26/2012 Rady Nadzorczej z dnia 7 sierpnia 2012 r.);
 - Politykę Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP” (Uchwała Nr 39/2012 Rady Nadzorczej z dnia 28 listopada 2012r.);
 - Zasady wykonywania audytów wewnętrznych przez komórkę audytu wewnętrznego BOŚ S.A. (Uchwała Nr 47/2012 Rady Nadzorczej z dnia 19 grudnia 2012 r.).

4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej

4.1. Komitet Audytu Wewnętrznego

W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu Wewnętrznego. W skład tego Komitetu w 2012 r. wchodził:

- Marcin Likierski Przewodniczący Komitetu
- Józef Koziół Wiceprzewodniczący Komitetu
- Marian Pigan Członek Komitetu (do 14 marca 2012 r.)
- Krzysztof Rogala Członek Komitetu (od 13 czerwca 2012 r.)
- Janusz Topolski Członek Komitetu

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

W 2012 roku posiedzenia Komitetu Audytu Wewnętrznego odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją planu pracy i potrzebami Banku. Odbyło się 10 posiedzeń Komitetu Audytu Wewnętrznego, co zostało udokumentowane w protokołach z przedmiotowych posiedzeń.

Komitet Audytu Wewnętrznego odbył dwa spotkania z audytorem dotyczące przygotowań Banku do procesu badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2012 r., a następnie zapoznał się z wynikami badania. Stosowna informacja została przedstawiona Radzie Nadzorczej na jej posiedzeniu w dniu 7 marca 2013 r.

W posiedzeniach Komitetu uczestniczyli każdorazowo Prezes Zarządu Banku i Dyrektor komórki audytu wewnętrznego oraz, w przypadku omawiania kwartalnych raportów dot. zarządzania ryzykiem bankowym i sprawozdań z realizacji zaleceń UKNF – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu, a także, w przypadku zagadnień z zakresu rachunkowości i sprawozdawczości finansowej – Główny Księgowy Banku.

W okresie sprawozdawczym Komitet Audytu Wewnętrznego wydawał opinie, zalecenia i rekomendacje mające na celu poprawę bezpieczeństwa Banku i ograniczanie ryzyka w jego działalności. Podjęcie działań wynikających z wydanych zaleceń i rekomendacji Komitetu należało do kompetencji Rady Nadzorczej i Zarządu Banku. Zalecenia Komitetu wydane w 2012 roku zostały uwzględnione i zrealizowane.

W 2012 roku Dyrektor komórki audytu wewnętrznego odbył 2 spotkania z Członkami Komitetu Audytu Wewnętrznego bez udziału Zarządu Banku.

4.2. Komitet ds. Wynagrodzeń

Komitet ds. Wynagrodzeń został powołany spośród Członków Rady Nadzorczej Uchwałą Nr 2/2012 z dnia 8 lutego 2012 r.

Komitet został powołany w celu realizacji czynności określonych w Uchwale Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. przewidzianych dla tego Komitetu, w szczególności obejmujących:

- opiniowanie i projektowanie zasad wynagradzania członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- opiniowanie polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym wysokości i składników wynagrodzeń, osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Ochrony Środowiska S.A., w rozumieniu przepisów powołanej Uchwały Nr 258/2011 KNF,
- opiniowanie i monitorowanie wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

W skład Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2012 r. wchodził:

- Michał Wysocki – Przewodniczący Komitetu (do 28 czerwca 2012 r.)
- Ryszard Ochwat – Przewodniczący Komitetu (od 7 sierpnia 2012 r.)
- Józef Kozioł – Członek Komitetu
- Janusz Topolski – Członek Komitetu.

Na koniec roku sprawozdawczego Komitet ds. Wynagrodzeń pracował w 3-osobowym składzie.

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń zwoływane są w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż 2 razy w roku. W 2012 roku odbyło się 7 posiedzeń Komitetu.

W okresie sprawozdawczym Komitet ds. Wynagrodzeń wydawał opinie i rekomendacje mające na celu wdrożenie i przestrzeganie w Banku przepisów Uchwały nr 258/2011 KNF w części dotyczącej wynagrodzeń zmiennych. Podjęcie działań wynikających z wydanych opinii, wniosków i rekomendacji należało do kompetencji – odpowiednio – Rady Nadzorczej i Zarządu Banku. Wszystkie opinie i rekomendacje Komitetu wydane w 2012 r. zostały uwzględnione i zrealizowane.

Efektami prac Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2012r. było w szczególności:

- zaopiniowanie projektu Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BOŚ S.A. (uchwalonej następnie przez Zarząd Banku i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą),
- zaopiniowanie projektu Listy osób zajmujących stanowiska kierownicze w BOŚ S.A., mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (uchwalonej następnie przez Zarząd Banku),
- zaopiniowanie projektu Regulaminu programu opcji menedżerskich dla kadry kierowniczej Grupy BOŚ S.A. (uchwalonego następnie przez Radę Nadzorczą Banku),
- ustalenie zasad premiowania i innych zmiennych składników wynagrodzeń członków Zarządu Banku oraz opracowanie wzoru Porozumienia zmieniającego odpowiednio umowę o pracę z członkiem Zarządu Banku (treść porozumień została uchwalona przez Radę Nadzorczą).

5. Zwięzła ocena sytuacji Banku w 2012 r., z uwzględnieniem oceny systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza dokonała oceny działalności Banku w 2012 r. – na podstawie:

- bieżących informacji nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku rozpatrywanych w ciągu roku na posiedzeniach Rady,
- sprawozdań komórki audytu wewnętrznego z wyników przeprowadzonych audytów i kontroli doraźnych,
- analizy sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2012 r.,
- analizy sprawozdania finansowego BOŚ S.A. za 2012 r.,
- informacji biegłego rewidenta nt. przebiegu i wyników badania sprawozdania finansowego Banku.

Rada Nadzorcza zwraca uwagę, że rok 2012 był kolejnym rokiem zmagania się polskiej gospodarki z kryzysem finansowym, co nie pozostało bez wpływu na sytuację finansową Banku.

Na sytuację Banku rzutowała także dokonana jeszcze w 2011 r. nowelizacja Ustawy o finansach publicznych, w wyniku której nastąpiła konsolidacja finansów publicznych, skutkująca wycofaniem z Banku depozytów o łącznej wysokości nieco ponad 2 mld zł. Bank zmuszony był do zastąpienia wycofanych depozytów droższymi środkami z rynku, w celu

zapewnienia odpowiednich źródeł finansowania. W wyniku podjętych działań – z jednej strony poprawiła się struktura finansowania (zmniejszenie koncentracji depozytów, wydłużenie terminu ich zapadalności, lepsze dopasowanie walutowe), jednakże z drugiej nastąpiło zwiększenie kosztów pozyskania środków.

Oceniając sytuację Banku należy odnotować, że w roku 2012 miały miejsce zdarzenia istotne dla dalszego rozwoju BOŚ S.A. i jego pozycji rynkowej, w tym w szczególności:

- uruchomienie nowego Centralnego Systemu Bankowego. Implementacja Systemu stworzyła nowe możliwości dla dalszego rozwoju Banku, w tym zwiększenie jego konkurencyjności rynkowej oraz możliwości sprzedażowych. Dzięki temu rozwiązaniu w kolejnych latach zakładane jest efektywne zwiększanie liczby pozyskiwanych klientów i poszerzanie zakresu świadczonych usług, przy jednoczesnym obniżeniu kosztów działalności;
- realizacja publicznej emisji akcji Banku. Środki pozyskane z emisji umożliwiły m.in. wzrost skali działania Banku, głównie w obszarze finansowania ekologii, utrzymanie norm i zapasu płynności na wymaganym, bezpiecznym poziomie oraz utrzymanie współczynnika wypłacalności Banku na poziomie nie niższym niż 12%.

Rada Nadzorcza odnotowała, że w 2012 roku:

- Bank osiągnął zysk netto w wysokości 58,5 mln zł, tj. na poziomie porównywalnym z wynikiem uzyskanym w 2011 roku,
- suma bilansowa Banku wyniosła ponad 16,7 mld zł i była wyższa o 8,3% w porównaniu do stanu na koniec 2011 r.,
- wynik Banku z tytułu opłat i prowizji zwiększył się w stosunku do roku 2011 o 5,5%,
- Bank osiągnął wyższy o 3,6% wynik z tytułu odsetek w porównaniu do roku poprzedniego,
- współczynnik wypłacalności zwiększył się o 2,8 p.p., tj. do 14,75% w stosunku do stanu na koniec 2011 r., głównie na skutek publicznej emisji akcji BOŚ S.A.
- ogólne koszty administracyjne Banku zostały w zasadzie utrzymane na poziomie roku 2011 (spadek o 0,5%), przy wzroście skali działania mierzonej wzrostem aktywów o 8,3%,
- sukcesem Banku, w niestabilnej sytuacji rynkowej, było utrzymanie przez Agencję ratingową Fitch Ratings - w wyniku rocznego badania ratingowego - ratingu dla BOŚ S.A. na dotychczasowym poziomie (ocena długoterminowa na poziomie BBB; perspektywa ratingu pozostaje stabilna),
- Bank poprawił ocenę nadawaną bankom przez KNF, wg metodyki CAEL (system oceny punktowej obejmujący ocenę poszczególnych obszarów działalności banku: C – adekwatność kapitału, A – jakość aktywów, E – wynik finansowy, L – płynność). Po III kw. 2012 r., w porównaniu do ocen nadanych Bankowi po I kw. 2012 r., podwyższeniu uległa ocena ogólna Banku, jak również ocena za adekwatność kapitałową oraz za płynność. KNF pozytywnie oceniła poprawę sytuacji kapitałowej Banku, przestrzeganie nadzorczych miar płynności oraz skuteczne działania Zarządu na rzecz dywersyfikacji źródeł finansowania prowadzonej działalności; również wyniki procesu Badania i Oceny Nadzorczej (BION) przeprowadzonego przez UKNF wg stanu na dzień 30.06.2012 r. uległy poprawie,
- Bank utrzymał:
 - wskaźniki rentowności i efektywności działania na poziomie zbliżonym do stanu z 31 grudnia 2011 r. Wyjątkiem jest wskaźnik ROE, którego obniżenie ma związek ze zwiększeniem kapitałów w wyniku przeprowadzonej przez Bank emisji akcji serii P oraz nieznacznie niższym zyskiem netto. Wzrost kapitałów własnych z tytułu publicznej emisji akcji pod koniec II kwartału 2012 r. spowodował obniżenie wskaźnika, a jednocześnie pozyskane środki nie przełożyły się jeszcze w pełni na wzrost akcji kredytowej,

- wiodącą pozycję na rynku finansowania i obsługi projektów proekologicznych. Oferta proekologiczna Banku jest zróżnicowana i dostosowana do potrzeb wszystkich rodzajów podmiotów, obejmuje produkty własne oraz kredyty udzielane we współpracy z donatorami. Kredyty te służą finansowaniu przedsięwzięć proekologicznych oraz promowaniu rozwiązań przyjaznych środowisku. Bank rozwija też działalność w zakresie finansowania odnawialnych źródeł energii. Saldo kredytów proekologicznych w 2012 r. zwiększyło się o 5,5%. Systematycznie wzrasta też udział kredytów proekologicznych w kredytach Banku ogółem. Na koniec 2012 udział ten wyniósł 19,4%, wobec 18,1% na koniec 2011 r.
- dobrą pozycję w niezależnych rankingach, plasując się często na czołowych miejscach,
- udział w sektorze banków komercyjnych na poziomie zbliżonym do roku 2011:
 - 1,24% w zakresie sumy bilansowej wobec 1,20% na koniec 2011 r.,
 - 1,27% w zakresie zobowiązań ogółem, wobec 1,24% na koniec 2011 r.,
 - 1,21% w zakresie należności ogółem, wobec 1,24% na koniec 2011 r.

Równocześnie Rada Nadzorcza zwraca uwagę, iż:

- w 2012 r. w porównaniu do roku poprzedniego mniej korzystnie ukształtował się wynik odpisów z tytułu utraty wartości (-54,1 mln zł, wobec -42,6 mln zł na koniec 2011r.). W dużej części wzrost wynika z utworzenia odpisów na ekspozycje w branży budowlanej. Niekorzystna sytuacja w sektorze budowlanym i branżach powiązanych uzewnętrzniła się w roku 2012, co nakłada na Bank wymóg podejmowania dodatkowych działań mających na celu ograniczenie ryzyka na portfelu wygenerowanym w tym obszarze,
- wynik na działalności handlowej Banku był w 2012 r. niższy niż w roku poprzednim – głównie ze względu na niższe przychody z finansowych instrumentów pochodnych, w tym w szczególności swapów walutowych oraz terminowych transakcji wymiany walut,
- w ciągu roku – na tle rozpatrywanych materiałów i informacji - rekomendowała Zarządowi m.in. podejmowanie działań na rzecz:
 - poprawy wskaźników efektywnościowych Banku (w szczególności ROE,C/I),
 - racjonalizacji kosztów działania Banku,
 - zwiększenia aktywności Banku na rynku,
 - wzrostu liczby pozyskiwanych klientów oraz poprawy jakości ich obsługi,
 - dalszego minimalizowania ryzyka w poszczególnych obszarach działania oraz systematycznego wzrostu bezpieczeństwa Banku,
 - pełnego wykorzystania efektów wdrożenia Centralnego Systemu Bankowego,
 - stabilizacji kadr w Banku.

Wśród czynników, które będą miały wpływ na kształt strategii rozwoju i wyniki Banku w perspektywie najbliższych kwartałów należy wymienić w szczególności:

- ostateczny kształt oraz termin wejścia w życie nowych regulacji prawnych dotyczących odnawialnych źródeł energii,
- sytuację sektora finansów publicznych, która może spowodować rezygnację z realizacji lub przesunięcie w czasie realizacji inwestycji proekologicznych, w których finansowaniu specjalizuje się Bank; inwestorzy spoza sektora finansów publicznych również mogą rezygnować z inwestycji proekologicznych ze względu na ogólną sytuację rynkową oraz zmieniające się prawo regulujące szeroko pojętą działalność w tym zakresie;
- przyrost odpisów aktualizacyjnych jako efekt pogorszenia ogólnej sytuacji makroekonomicznej i indywidualnej firm oraz osób prywatnych, w tym w branży budowlanej i deweloperskiej;
- rozwój współpracy z funduszami ekologicznymi w celu dalszego rozwoju działalności proekologicznej Banku;
- utrzymanie polityki racjonalizacji kosztów działania, zarówno w obszarze kosztów osobowych, jak i kosztów rzeczowych;

- decyzje Rady Polityki Pieniężnej dotyczące stóp procentowych.

Rada Nadzorcza pozytywnie odnosi się do zamierzeń BOŚ S.A., który w najbliższych latach ma zamiar umacniać swoją pozycję na rynku finansowania działań służących ochronie środowiska. Bank będzie dążył do wzmocnienia już posiadanych oraz budowy nowych przewag konkurencyjnych w najbardziej perspektywicznych dla BOŚ S.A. segmentach rynku, do których należy finansowanie przedsięwzięć związanych z ochroną środowiska i odnawialnych źródeł energii. Ma to istotne znaczenie w warunkach, gdy sytuacja gospodarcza oraz zaostrzające się wymogi regulacyjne mogą wymuszać na bankach zmianę modeli biznesowych w kierunku odchodzenia od modelu banków uniwersalnych w stronę banków specjalistycznych.

5.1. System zarządzania ryzykiem

Zasadniczym dokumentem opisującym system zarządzania ryzykiem w Banku są „Zasady (Strategia) ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem”. Celem tego dokumentu jest w szczególności określenie tolerancji w zakresie adekwatności kapitałowej oraz apetytu na istotne rodzaje ryzyka, podejmowane przez Bank - w ramach granic wyznaczonych przez praktykę ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem - przy uwzględnieniu doświadczeń sektora bankowego, w połączeniu z rynkowymi i wewnętrznymi uwarunkowaniami funkcjonowania Banku.

Na system zarządzania ryzykiem w Banku składa się cały zestaw regulacji wewnętrznych, zgodnych z przepisami zewnętrznymi, przyjętych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą – stosownie do postanowień Statutu Banku.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, w celu zapewnienia realizacji jego celów:

- zdefiniowane zostały role, obowiązki i uprawnienia organów oraz komórek i jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu. W szczególności określona została odpowiedzialność poszczególnych organów Banku, tj. Rady Nadzorczej i Zarządu, a także członków Zarządu, nadzorujących komórki organizacyjne Centrali Banku odpowiedzialne za identyfikację i pomiar istotnych ryzyk oraz właściwych komitetów Centrali Banku, w tym w szczególności: Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitetu Ryzyka Operacyjnego oraz Komitetu Kredytowego w Centrali,
- wprowadzony został i funkcjonuje zestaw regulacji wewnętrznych, zgodnych z przepisami zewnętrznymi, przyjętych przez Zarząd i Radę Nadzorczą (w tym np.: „Polityka BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem płynności”, „Polityka BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w księdze handlowej”, „Polityka BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej”, Polityka BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym”, „Polityka BOŚ S.A. w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP”).

Proces zarządzania ryzykiem w Banku jest wspierany przez zestaw ilościowych wewnętrznych limitów ryzyka. Zestaw ten obejmuje odpowiednie do skali i złożoności działalności Banku limity wewnętrzne, ograniczające poziom ryzyka. Wysokość limitów wewnętrznych jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą Banku apetytu na ryzyko.

Ryzyka oceniane jako istotne są w Banku systematycznie monitorowane. Informacje na ten temat – w ramach systemu informacji zarządczej - są przekazywane Zarządowi Banku, natomiast Zarząd, cyklicznie, przekazuje informacje w tym zakresie Radzie Nadzorczej.

Rada pozytywnie ocenia, że w odniesieniu do ryzyka płynności w 2012 r. Bank kontynuował zapoczątkowany w 2011 r. proces, mający na celu poprawę struktury finansowania działalności oraz wydłużenie terminów wymagalności, przede wszystkim polegający na pozyskiwaniu depozytów od klientów detalicznych i korporacyjnych oraz emisji obligacji własnych, a także planowane działania mające na celu zwiększenie salda depozytów detalicznych, w tym przede wszystkim salda depozytów bieżących, jako istotnego źródła stabilnych depozytów o relatywnie niższej kosztowości.

Rada Nadzorcza – na podstawie otrzymywanych od Zarządu Banku cyklicznych raportów, a także informacji Komitetu Audytu Wewnętrznego oraz audytora wewnętrznego i zewnętrznego stwierdza, że:

- ryzyko w poszczególnych obszarach jest zróżnicowane, jednakże w żadnym z nich nie notuje się ryzyka na poziomie wysokim,
- Bank sukcesywnie i skutecznie kontynuuje procesy mające na celu usprawnienie identyfikacji, kwantyfikacji oraz zarządzania ryzykiem w Banku,
- funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem zapewnia możliwość identyfikacji ryzyk, bieżącego monitoringu oraz raportowania – i na tej podstawie podejmowania w odpowiednim czasie ewentualnych działań korygujących.

Rada stwierdza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem oparty jest na właściwej identyfikacji i regularnym monitorowaniu ryzyk mogących mieć istotne znaczenie dla działalności Banku i określeniu ich akceptowalnego poziomu. Sporadyczne występujące nieprawidłowości nie wpływają na realizację wyznaczonych celów i zadań. Wymagane jest kontynuowanie standardowego monitoringu.

5.2. System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd i pracowników Banku w prawidłowym, efektywnym i skutecznym wykonywaniu obowiązków.

System kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A. obejmuje ściśle ze sobą powiązane wielostronne procesy kierowania i zarządzania wszystkimi obszarami działalności Banku i jest w sposób trwały i spójny wkomponowany w system zarządzania Bankiem jako całości.

System kontroli wewnętrznej Banku jest dostosowany do struktury organizacyjnej BOŚ S.A. i obejmuje jednostki organizacyjne Banku oraz podmioty zależne.

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 - składa się z trzech elementów:

- 1) mechanizmy kontroli, zawarte w regulacjach wewnętrznych Banku oraz w systemach informatycznych, wraz z kontrolą wewnętrzną, sprawowaną przez każdego pracownika i bezpośredniego przełożonego na każdym szczeblu struktury organizacyjnej;
- 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi (systemowy nadzór nad ryzykiem braku zgodności sprawuje w Banku dedykowana do tych zadań, specjalna komórka organizacyjna);
- 3) audyt wewnętrzny, którego zadania są realizowane przez komórkę audytu wewnętrznego, podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Głównym zadaniem

komórki audytu wewnętrznego jest niezależne i obiektywne badanie oraz ocena prawidłowości, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku oraz podmiotów zależnych.

Skuteczność systemu kontroli wewnętrznej zależy od efektywnego funkcjonowania każdego z ww. elementów.

Na podstawie otrzymywanych raportów Rada Nadzorcza informuje, że w 2012 r. m.in.:

- funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej został przebudowany i wzbogacony o nowe elementy, które zapewniają większą integralność systemu oraz podnoszą skuteczność i efektywność realizowanych w Banku funkcji kontrolnych;
- komórka audytu wewnętrznego regularnie formułowała swoje uwagi i zalecenia, które przekazywała do zatwierdzenia Prezesowi Zarządu i o których informowała Komitet Audytu Wewnętrznego, a także Radę Nadzorczą;
- nastąpiło wdrożenie rozwiązań systemowych w zakresie audytów inspekcyjnych sieci sprzedaży i inspekcji operacyjnej w placówkach Banku;
- wprowadzono nowe rozwiązania w zakresie kontroli wewnętrznej mające na celu zwiększenie skuteczności realizowanej kontroli wewnętrznej w placówkach Banku i departamentach Centrali poprzez określenie mechanizmów kontrolnych do monitorowania bieżącego i okresowego, a także umożliwiających dostosowania zakresu i częstotliwości kontroli do specyfiki jednostki;
- komórka audytu wewnętrznego dokonała weryfikacji funkcjonujących w Banku mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej zarówno w placówkach Banku, jak i departamentach Centrali;
- Bank kontynuował monitoring systemu kontroli wewnętrznej w Banku i spółkach zależnych. Monitoring był realizowany wobec Banku i strategicznej Spółki (Dom Maklerski) przez audyt wewnętrzny, a wobec pozostałych spółek zależnych przez uprawnionych pracowników tych spółek;
- zakończono prace nad budową Mapy Ryzyka oraz opracowano plany audytów (rocznego i wieloletniego) w oparciu o analizę ryzyka w procesach, bazując na Mapie Ryzyka.

Rada Nadzorcza – w ramach nadzoru nad systemem kontroli wewnętrznej - powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu Wewnętrznego, który pełni w stosunku do Rady Nadzorczej funkcję opiniodawczą w zakresie systemu oraz monitoruje i ocenia skuteczność systemu kontroli wewnętrznej. W wypełnianiu tego zadania, pomocą i podstawowym narzędziem jest dla Komitetu i dla Rady Nadzorczej komórka audytu wewnętrznego.

Komórka audytu pracowała w 2012 r. w oparciu o zatwierdzony przez Komitet Audytu Wewnętrznego roczny plan audytów.

W okresach kwartalnych komórka audytu wewnętrznego przedstawiała Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu Wewnętrznego oraz Radzie Nadzorczej Banku informacje o wynikach przeprowadzonych w danym kwartale audytów/kontroli.

Rada Nadzorcza – biorąc pod uwagę materiały przekazywane przez Zarząd Banku, cykliczne raporty komórki audytu wewnętrznego, a także opinie Komitetu Audytu Wewnętrznego – stwierdza, że:

- funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej spełnia swe zasadnicze zadania i służy zwiększaniu skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. Wymagane jest kontynuowanie standardowego monitoringu,

- rekomendowane jest położenie większego nacisku na egzekwowanie terminowego wykonania zaleceń i rekomendacji wydawanych po audytach wewnętrznych, a także zwiększenie skuteczności mechanizmów kontroli wbudowanych w aplikacje i systemy IT.

6. Rekomendacje

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

- sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2012 r.,
- sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.,
- sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2012 r.,
- skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

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

Stosowne oceny Rady Nadzorczej zostały dołączone do każdego ze sprawozdań.

Składając niniejsze sprawozdanie - wraz z syntetyczną oceną sytuacji Banku w 2012r., z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem - Rada Nadzorcza wnosi do Walnego Zgromadzenia o jego zatwierdzenie, a także o podjęcie przez Walne Zgromadzenie pozostałych uchwał objętych porządkiem obrad ZWZ, w tym w szczególności o:

- uchwalenie podziału zysku Banku za 2012 r. – zgodnie z przedstawionym projektem,
- udzielenie absolutorium wszystkim członkom Zarządu Banku.

Za Radę Nadzorczą Banku Ochrony Środowiska S.A.
Przewodniczący Rady
/ - / Marcin Likierski

Warszawa, 22 maja 2013 r.