

Projekty Uchwał na ZWZ BOŚ S.A.

Uchwała Nr /2012 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 28 czerwca 2012 roku w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia

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

Uchwała Nr /2012 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 28 czerwca 2012 roku w sprawie wyboru Sekretarza Walnego Zgromadzenia

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

Uchwała Nr /2012 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 28 czerwca 2012 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 2011 r. oraz sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.
7. Przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2011 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.
8. Przedstawienie wniosku w sprawie podziału zysku Banku za 2011 r.
9. Przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w 2011 r. wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Banku oraz oceną pracy Rady Nadzorczej w 2011r.
10. Dyskusja.
11. Podjęcie uchwał w sprawach:
 - a) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2011 r.,
 - b) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2011r. do 31 grudnia 2011 r.,
 - c) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2011 r.,

- d) zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.,
 - e) podziału zysku Banku za rok 2011,
 - f) udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu Banku z wykonania obowiązków w 2011 r.,
 - g) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej w 2011 r. wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Banku oraz oceną pracy Rady Nadzorczej w 2011 r.,
 - h) udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Rady Nadzorczej Banku z wykonania obowiązków w 2011 r.
12. Podjęcie uchwały w sprawie zniesienia „Funduszu Załogi Banku Ochrony Środowiska S.A.”
13. Podjęcie uchwały w sprawie zmian w Statucie Banku.
14. Podjęcie uchwały w sprawie upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku.
15. Podjęcie uchwały w sprawie zmiany Uchwały Nr 6/2011 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 23 września 2011 r. w sprawie przyjęcia oraz ustalenia zasad przeprowadzenia przez Bank trzyletniego programu opcji skierowanego do zarządu i kadry kierowniczej.
16. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej:
- a) podjęcie uchwał w sprawie odwołania członków Rady Nadzorczej,
 - b) podjęcie uchwał w sprawie powołania członków Rady nadzorczej.
17. Zamknięcie obrad.

**Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu
z działalności Banku w 2011 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 2011 r., przedstawione Akcjonariuszom przez Zarząd Banku na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 28 czerwca 2012 r.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2011 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (R/2011) w dniu 28 lutego 2012 r.

Ocena „Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2011 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 13 marca 2012 r. stanowi załącznik nr 1 do niniejszego raportu.

**Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku
za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 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 2011, na które składają się:

- rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2011 wykazujący zysk netto w kwocie 58 745 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2011, wykazujące całkowity dochód w wysokości 74 874 tysiące złotych;
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2011 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 15 505 426 tysięcy złotych;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2011 wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 74 874 tysiące złotych;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2011 wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 120 537 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Sprawozdanie finansowe Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (R/2011) w dniu 28 lutego 2012 r.

Ocena „Sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 13 marca 2012 r. stanowi załącznik nr 2 do niniejszego raportu.

Uchwała Nr 1/2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy
Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2011 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 2011r. przedstawione przez Zarząd Banku Akcjonariuszom na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 28 czerwca 2012 r.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2011 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (RS/2011) w dniu 28 lutego 2012 r.

Ocena „Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2011 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 13 marca 2012 r. stanowi załącznik nr 3 do niniejszego raportu.

Uchwała Nr 1/2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.

z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego
Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres
od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 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 2011, na które składają się:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2011 wykazujący zysk netto w kwocie 62 418 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2011, wykazujące całkowity dochód w wysokości 78 547 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2011 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 15 637 117 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2011 wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 78 547 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2011, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 117 229 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (RS/2011) w dniu 28 lutego 2012 r.

Ocena „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 13 marca 2012 r. stanowi załącznik nr 4 do niniejszego raportu.

Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie podziału zysku Banku za 2011 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 /2012 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 28 czerwca 2012 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. przeznacza zysk netto Banku za 2011 rok w wysokości 58.745.585,07 zł na kapitał zapasowy.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 18 maja 2012 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt niniejszej uchwały, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Mariuszowi Klimczakowi
z wykonania obowiązków w 2011 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 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2011 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu M. Klimczakowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2011 r.

Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie udzielenia absolutorium
Panu Adamowi Zbigniewowi Grzebieluchowi
z wykonania obowiązków w 2011 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 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2011 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu A. Z. Grzebieluchowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2011 r.

Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Stanisławowi Kolasińskiemu
z wykonania obowiązków w 2011 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, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 15 grudnia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2011 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu S. Kolasińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2011 r.

Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Jackowi Pierzyńskiemu
z wykonania obowiązków w 2011 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 Pierzyńskiemu**, Wiceprezesowi-pierwszemu zastępcy prezesa Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2011 r. do 15 grudnia 2011 r.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2011 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu J. Pierzyńskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2011 r.

Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Markowi Kazimierzowi Serafińskiemu
z wykonania obowiązków w 2011 r.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu **Markowi Kazimierzowi Serafińskiemu**, Wiceprezesowi Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2011 r. do 21 września 2011 r.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2011 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu M. K. Serafińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2011 r.

Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Krzysztofowi Wojciechowi Teledze
z wykonania obowiązków w 2011 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 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2011 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu K. W. Teledze absolutorium z wykonania obowiązków w 2011 r.

Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku
w 2011 r. wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Banku oraz oceną pracy Rady
Nadzorczej w 2011 r.

Działając na podstawie § 10 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. zatwierdza sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. w 2011 r. wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Banku oraz oceną pracy Rady Nadzorczej w 2011 r. przedstawione Akcjonariuszom na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 28 czerwca 2012 r.

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku w 2011 r. stanowi załącznik nr 5 do niniejszego raportu.

Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Marcinowi Likierskiemu
z wykonania obowiązków w 2011 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 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Jackowi Maciejowi Bajorkowi
z wykonania obowiązków w 2011 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 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Marianowi Adamowi Piganowi
z wykonania obowiązków w 2011 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 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Józefowi Koziółowi

z wykonania obowiązków w 2011 r.

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu **Józefowi Koziolowi**, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

**Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Michałowi Juliuszowi Machlejdowi
z wykonania obowiązków w 2011 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 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

**Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Marianowi Malickiemu
z wykonania obowiązków w 2011 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 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

**Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Ryszardowi Ochwatowi
z wykonania obowiązków w 2011 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 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

**Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Januszowi Markowi Topolskiemu
z wykonania obowiązków w 2011 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 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Michałowi Jackowi Wysockiemu
z wykonania obowiązków w 2011 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 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 r.
w sprawie zniesienia „Funduszu Załogi Banku Ochrony Środowiska S.A.”

Działając na podstawie § 36 ust. 1 Statutu Banku Ochrony Środowiska S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. uchwała niniejszym, co następuje:

1. Znosi się fundusz, nie wchodzący w skład funduszy własnych Banku Ochrony Środowiska S.A., pod nazwą „Fundusz Załogi Banku Ochrony Środowiska S.A.” utworzony uchwałą Nr 35/2003 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy BOŚ S.A. z dnia 12 czerwca 2003 r. w sprawie zniesienia Funduszu Załogi Banku Ochrony Środowiska S.A. utworzonego jako fundusz specjalny oraz utworzenia w jego miejsce, nie wchodzącego w skład funduszy własnych Banku, funduszu pod nazwą „Fundusz Załogi Banku Ochrony Środowiska S.A.”
2. Z dniem podjęcia niniejszej uchwały traci moc uchwała Nr 35/2003 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy BOŚ S.A. z dnia 12 czerwca 2003 r. w sprawie zniesienia Funduszu Załogi Banku Ochrony Środowiska S.A. utworzonego jako fundusz specjalny oraz utworzenia w jego miejsce, nie wchodzącego w skład funduszy własnych Banku, funduszu pod nazwą „Fundusz Załogi Banku Ochrony Środowiska S.A.”

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 18 maja 2012 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt niniejszej uchwały, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej podjęcie.

(uwaga: propozycje zmian zostały wyróżnione pogrubioną czcionką)
Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie zmian w Statucie Banku

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

- 1) w § 5 ust. 2 pkt 10) wyraz: „jednostki” zastępuje się wyrazem: „**tytuły**” oraz wyraz: „jednostek” zastępuje się wyrazem: „**tytułów**”.
- 2) w § 20 ustęp 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Rada Nadzorcza powołuje **spośród** swoich członków Komitet Audytu Wewnętrznego **oraz Komitet ds. Wynagrodzeń**. Skład oraz szczegółowy zakres zadań **Komitetów** określa Rada Nadzorcza **w odrębnych uchwałach**.
- 3) w § 20 ustęp 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Do zadań Komitetu Audytu Wewnętrznego należy w szczególności:

 - 1) monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej,
 - 2) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku,
 - 3) **monitorowanie wykonania czynności rewizji finansowej,**
 - 4) **monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych,**
 - 5) nadzór nad działalnością komórki audytu wewnętrznego, **w tym w szczególności:**
 - a) **nadzór nad właściwym usytuowaniem komórki audytu wewnętrznego w strukturze organizacyjnej Banku, z zachowaniem niezależności funkcjonowania, zgodnie z regulacjami nadzorczymi,**
 - b) **zatwierdzanie planu audytu wewnętrznego.”.**
- 4) w § 20 dodaje się nowy ustęp 5 w brzmieniu:

„5. **Do zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń należy w szczególności:**

 - 1) **opiniowanie polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym wysokości i składników wynagrodzeń, osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,**
 - 2) **opiniowanie i monitorowanie wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.”.**
- 5) w § 20 dotychczasowe ustępy od 5 do 9 otrzymują oznaczenie od 6 do 10.
- 6) w § 20 nowy ust. 10 punkt 11) otrzymuje brzmienie:

„11) wydawanie lub zatwierdzanie przewidzianych w Statucie regulaminów i zasad, za wyjątkiem Regulaminu organizacyjnego Banku, Regulaminu organizacyjnego Oddziału i Oddziału Operacyjnego oraz regulaminów komórek organizacyjnych Centrali,”.

- 7) w § 20 nowy ust. 10 pkt 18) końcową kropkę zastępuje się przecinkiem oraz dodaje się punkt 19) w brzmieniu:
„19) zatwierdzanie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz dokonywanie okresowych przeglądów tej polityki.”.
- 8) w § 21 ust. 6 punkt 3) otrzymuje brzmienie:
„3) podejmuje uchwały w sprawie struktury organizacyjnej Banku oraz tworzenia i likwidacji oddziałów oraz oddziałów operacyjnych.”.
- 9) w § 21 ust. 6 pkt 5) wyrazy: „**aktów prawnych**” zastępuje się wyrazami: „**przepisów wewnętrznych**”.
- 10) w § 21 ust. 6 pkt 6) po końcowym przecinku dodaje się treść w następującym brzmieniu: „**z zastrzeżeniem § 20 ust. 10 pkt 13,**”.
- 11) w § 21 ust. 6 pkt 14) końcową kropkę zastępuje się przecinkiem oraz dodaje się punkt 15) w brzmieniu:
„15) uchwała politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.”.
- 12) w § 22 ust. 2 pkt 3) wyraz: „**funkcjonalnej**” zastępuje się wyrazem: „**wewnętrznej**”.
- 13) w § 24 ustęp 1 otrzymuje brzmienie:
„1. Podstawową strukturę organizacyjną Banku stanowią Centrala i oddziały.”.
- 14) w § 24 ust. 4 skreśla się ostatnie zdanie w brzmieniu: „Oddziały realizują zadania bezpośrednio, a także przez oddziały operacyjne.”
- 15) w § 24 ustęp 5 otrzymuje brzmienie:
„5. Przepisy wewnętrzne Banku wydawane są w formie:
1) **uchwał – przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku,**
2) **zarządzeń prezesa Zarządu – przez prezesa Zarządu,**
3) **pism okólnych stanowiących przepisy wykonawcze do uchwał i zarządzeń prezesa Zarządu – przez członków Zarządu/dyrektorów zarządzających,**
4) **zarządzeń dotyczących danego oddziału – przez dyrektorów oddziałów.”.**
- 16) w § 24 ust. 7, po wyrazie: „oddziały” i po przecinku, dodaje się wyrazy: „**oddziały operacyjne**” i przecinek.
- 17) w § 25 ustęp 7 otrzymuje brzmienie:
„7. **Kontrola wewnętrzna** jest w Banku kontrolą podstawową i sprawowana jest przez wszystkich pracowników Banku. Członkowie Zarządu Banku nadzorują realizację zadań kontroli **wewnętrznej** w nadzorowanych przez nich obszarach działalności Banku.”.

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

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza – na posiedzeniu w dniu 18 maja 2012 r. - pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie zmian Statutu Banku, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

**Uchwała Nr 1/2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku**

w sprawie upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku

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

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza – na posiedzeniu w dniu 18 maja 2012 r. - pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie upoważnienia Rady do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

**Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 r.**

w sprawie zmiany Uchwały Nr 6/2011 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 23 września 2011r. w sprawie przyjęcia oraz ustalenia zasad przeprowadzenia przez Bank trzyletniego programu opcji skierowanego do zarządu i kadry kierowniczej.

Na podstawie art. 393 pkt 5, art. 433 § 2, art. 448 § 1 i 2 pkt 3 oraz 453 § 2 i 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 10 pkt 15 Statutu Banku Ochrony Środowiska S.A. („Bank”), Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwała niniejszym co następuje:

§ 1

W Uchwale Nr 6/2011 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 23 września 2011 r. w sprawie przyjęcia oraz ustalenia zasad przeprowadzenia przez Bank trzyletniego programu opcji skierowanego do zarządu i kadry kierowniczej, zmienionej Uchwałą Nr 5/2011 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 23 listopada 2011r. wprowadza się następujące zmiany:

- 1) ust. 2 otrzymuje następujące brzmienie:

„2. Programem zostaną objęci członkowie Zarządu Banku, członkowie Zarządu Domu Maklerskiego i członkowie Zarządu Eko Profit oraz wybrani członkowie kadry kierowniczej Banku, Domu Maklerskiego oraz Eko Profit („Osoby Uprawnione”). Imiennego wskazania Osób Uprawnionych dokona Zarząd Banku, z wyłączeniem Osób Uprawnionych będących członkami Zarządu Banku, które zostaną wskazane przez Radę Nadzorczą Banku. Łączna liczba Osób Uprawnionych objętych Programem nie może przekraczać 200 osób, zgodnie z regułami określonymi w ust. 5 niniejszej uchwały.”,

2) w ust. 5 pkt (i) otrzymuje następujące brzmienie:

„(i) Każdy z Organów Wskazujących przyjmie, w drodze uchwały, listę Osób Uprawnionych do uczestnictwa w Programie (łącznie: „Lista Uprawnionych”);”,

3) w ust. 14 pkt (iii) otrzymuje następujące brzmienie:

„(iii) zostaną spełnione kryteria dotyczące: (a) wzrostu kursu akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., (b) poziomu zysku netto na akcję Banku za dany rok; przy czym szczegóły dotyczące ustalenia i wysokości wskaźników finansowych, o których mowa w niniejszym punkcie określi Regulamin;”,

4) ust. 15 otrzymuje następujące brzmienie:

„15. W ciągu 30 dni od dnia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdania finansowe za dany rok objęty Programem, Zarząd Banku dokona sprawdzenia realizacji przez Osoby Uprawnione celów indywidualnych, o których mowa w ust. 14 pkt. (iv) niniejszej uchwały i podejmie uchwałę, określającą liczbę Warrantów danej serii przeznaczonych do nabycia przez poszczególne Osoby Uprawnione.”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Opinia Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza – na posiedzeniu w dniu 18 maja 2012 r. - pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie zmiany Uchwały Nr 6/2011 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 23 września 2011r. w sprawie przyjęcia oraz ustalenia zasad przeprowadzenia przez Bank trzyletniego programu opcji skierowanego do zarządu i kadry kierowniczej, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.

**Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie odwołania członka Rady Nadzorczej**

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

Uchwała Nr /2012
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.
z dnia 28 czerwca 2012 roku
w sprawie powołania członka Rady Nadzorczej

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

Załącznik nr 1

do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 28 czerwca 2012 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 2011 r.

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 ust. 1 Statutu BOŚ S.A., szczegółowo rozpatrzyła sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2011r. obejmujące m.in.:

- informację nt. wyników finansowych Banku w 2011r., w tym m.in. nt. rachunku wyników, bilansu oraz podstawowych produktów, usług i sfer działalności Banku,
- informacje o:
 - czynnikach i zdarzeniach wpływających na sytuację finansową Banku w 2011r.,
 - zarządzaniu ryzykami finansowymi i systemie kontroli wewnętrznej w Banku,
- informację dot. kierunków i czynników rozwoju Banku,
- informacje uzupełniające, dotyczące m.in.:
 - powiązań organizacyjnych i kapitałowych oraz umów Banku,
 - akcjonariatu Banku,
 - organów Banku i jego pracowników,
 - działalności promocyjnej i społecznej Banku,
- oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego.

Po analizie przedłożonego sprawozdania, Rada Nadzorcza:

- oceniła to sprawozdanie jako zgodne z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem BOŚ S.A., a także przedstawiające jasno i rzetelnie wszystkie informacje istotne dla oceny działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2011 r. do dnia 31 grudnia 2011r.,
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

Za Radę Nadzorczą Banku Ochrony Środowiska S.A.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

/-/ Marcin Likierski

Warszawa, 13 marca 2012r.

Załącznik nr 2

do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 28 czerwca 2012 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 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 ust. 1 Statutu BOŚ S.A., szczegółowo rozpatrzyła sprawozdanie finansowe Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2011 r. obejmujące:

- rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2011 wykazujący zysk netto w kwocie 58 745 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2011, wykazujące całkowity dochód w wysokości 74 874 tysiące złotych;
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2011r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 15 505 426 tysięcy złotych;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2011 wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 74 874 tysiące złotych;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2011 wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 120 537 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

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

- 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 2011, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2011 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, 13 marca 2012r.

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 2011 r.**

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 ust. 2 Statutu BOŚ S.A., szczegółowo rozpatrzyła sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2011 r., którą tworzą:

- Bank Ochrony Środowiska S.A. – podmiot dominujący,
- Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. – podmiot zależny bezpośrednio,
- BOS Finance AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie – podmiot zależny bezpośrednio,
- BOŚ Eko Profit S.A. – podmiot zależny pośrednio (spółka zależna Domu Maklerskiego BOŚ S.A.).

Po analizie przedłożonego sprawozdania, obejmującego m.in.:

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

Rada Nadzorcza Banku:

- oceniła to sprawozdanie jako zgodne z obowiązującymi Grupę kapitałową przepisami prawa, a także przedstawiające jasno i rzetelnie wszystkie informacje istotne dla oceny działalności Grupy kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A., w okresie od dnia 1 stycznia 2011 r. do dnia 31 grudnia 2011r.,
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

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

/-/ Marcin Likierski

Warszawa, 13 marca 2012r.

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 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.**

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 ust. 2 Statutu BOŚ S.A., szczegółowo rozpatrzyła skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2011 r., na które składają się:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2011 wykazujący zysk netto w kwocie 62 418 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2011, wykazujące całkowity dochód w wysokości 78 547 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2011r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 15 637 117 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2011 wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 78 547 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2011, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 117 229 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Rada Nadzorcza – po wysłuchaniu informacji biegłego rewidenta nt. przebiegu i wyników badania przedmiotowego sprawozdania, jak również nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej Grupy kapitałowej Banku:

- 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 2011, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2011 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, 13 marca 2012r.

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2011r.

wraz:

- ze zwięzłą oceną sytuacji Banku w 2011r., z uwzględnieniem oceny systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku oraz systemu kontroli wewnętrznej,
- z oceną pracy Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2011r.

Warszawa, marzec 2012r.

Spis treści:

1. Skład Rady oraz liczba posiedzeń w 2011r.	str. 3
2. Najistotniejsze działania Rady w 2011r.	str. 3
3. Zwięzła ocena sytuacji Banku w 2011r., w tym:	str. 7
3.1. Ocena systemu zarządzania ryzykiem	str. 9
3.2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej	str. 10
4. Ocena pracy Rady Nadzorczej BOŚ S.A. w 2011r.	str. 13
4.1. Komitet Audytu Wewnętrznego	str. 14
5. Rekomendacje	str. 15

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 oraz liczba posiedzeń Rady w 2011r.

W roku sprawozdawczym 2011r. skład Rady Nadzorczej nie ulegał zmianie i był następujący:

- 1) Marcin Likierski (Przewodniczący Rady Nadzorczej)
- 2) Jacek Bajorek (Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej)
- 3) Marian Pigan (Sekretarz Rady Nadzorczej)
- 4) Józef Kozioł
- 5) Michał Machlejd
- 6) Marian Malicki
- 7) Ryszard Ochwat
- 8) Janusz Topolski
- 9) Michał Wysocki.

Wykonując swoje obowiązki związane z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku, w 2011r. Rada Nadzorcza odbyła 15 posiedzeń (w tym trzy dwudniowe).

2. Najistotniejsze działania Rady w 2011r.

W 2011 roku Rada Nadzorcza podjęła 43 uchwały, w tym m.in.:

- 1) uchwaliła „Roczny planu audytu wewnętrznego na 2011r.” (Uchwała Nr 2/2011 Rady Nadzorczej z dnia 27 stycznia 2011r.);
- 2) zatwierdziła:
 - zmiany do „Polityki zarządzania ciągłością działania BOŚ S.A.” (Uchwała Nr 1/2011 Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 27 stycznia 2011r.) „Politykę Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie ryzyka braku zgodności” (Uchwała Nr 3/2011 Rady Nadzorczej z dnia 2 marca 2011r.);
 - „Zasady (Strategię) ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem Ochrony Środowiska S.A.” (Uchwała Nr 10/2011 Rady Nadzorczej z dnia 23 marca 2011r.);
 - „Politykę Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem płynności”, „Politykę Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w księdze handlowej” oraz „Politykę Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej” (Uchwała Nr 11/2011 Rady Nadzorczej z dnia 28 kwietnia 2011 r.);
 - „Politykę Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym” (Uchwała Nr 21/2011 Rady Nadzorczej z dnia 29 czerwca 2011r.);

- „Politykę Zarządzania Ciągłością Działania Banku Ochrony Środowiska S.A.” (Uchwała Nr 22/2011 Rady Nadzorczej z dnia 29 czerwca 2011r.);
 - Politykę Bezpieczeństwa Banku Ochrony Środowiska S.A.” (Uchwała Nr 23/2011 Rady Nadzorczej z dnia 5 lipca 2011 r.);
 - „Politykę przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku Ochrony Środowiska S.A.” (Uchwała Nr 28/2011 Rady Nadzorczej z dnia 27 października 2011r.);
 - „Politykę Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP” (Uchwała Nr 34/2011 Rady Nadzorczej z dnia 19 grudnia 2011r.);
- 3) wydała pozytywną opinię odnośnie do gwarantowania wykupu obligacji zwykłych o wartości nominalnej do 500 milionów EURO wraz z należnymi odsetkami wyemitowanych przez spółkę celową z siedzibą w Szwecji powołaną przez Bank (Uchwała Nr 9/2011 Rady Nadzorczej z dnia 10 marca 2011r.);
 - 4) dokonała wyboru biegłego rewidenta do przeprowadzenia przeglądu sprawozdań finansowych Banku i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. oraz badania sprawozdań finansowych Banku i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. sporządzonych za okresy sprawozdawcze 2011 i 2012 roku. (Uchwała Nr 12/2011 Rady Nadzorczej z dnia 28 kwietnia 2011r.);
 - 5) ustaliła tekst jednolity Statutu Banku Ochrony Środowiska S.A. (Uchwała Nr 18/2011 Rady Nadzorczej z dnia 10 czerwca 2011 roku);
 - 6) zatwierdziła Uchwałę Zarządu ws. zmian struktury organizacyjnej Banku Ochrony Środowiska S.A (Uchwała Nr 24/2011 Rady Nadzorczej z dnia 21 lipca 2011r. oraz Uchwała Nr 39/2011 Rady Nadzorczej z dnia 19 grudnia 2011r.);
 - 7) uchwaliła Regulamin Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. (Uchwała Nr 41/2011 Rady Nadzorczej z dnia 19 grudnia 2011r.).

Do najistotniejszych spraw, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza w 2011 roku należy zaliczyć:

- Zatwierdzenie aktualizacji „Strategii działania BOŚ S.A. na lata 2009 – 2013” - na okres 2011-2014.

Strategia wymagała modyfikacji - szczególnie w zakresie metod i harmonogramu uzyskiwania celów - głównie ze względu na dezaktualizację przyjętych w niej założeń, co było przede wszystkim spowodowane istotną zmianą uwarunkowań rynkowych.

Rada Nadzorcza wielokrotnie dyskutowała nad kierunkami rozwoju Banku określonymi w Strategii – nie tylko ze względu na zmianę uwarunkowań rynkowych, ale też ze względu na wdrażaną od początku 2011r. zmianę Ustawy o finansach publicznych, mającą istotny wpływ na sytuację Banku, w tym zwłaszcza pasywną stronę bilansu oraz poziom ryzyka płynności.

W wyniku szeregu dyskusji z udziałem Zarządu, Rada Nadzorcza uznała za zasadne dokonanie aktualizacji ww. Strategii. Uchwałę ws. zatwierdzenia znowelizowanej Strategii działania Banku Rada Nadzorcza podjęła na posiedzeniu w dniu 24 maja 2011r. (Uchwała Nr 13/2011 Rady Nadzorczej).

- Formowanie składu osobowego Zarządu Banku.

W dniu 2 marca 2011r. Rada Nadzorcza podjęła decyzję w sprawie powołania urzędujących Członków Zarządu Banku na nową kadencję. Decyzja miała na celu zapewnienie stabilności Banku oraz przekazanie uczestnikom rynków finansowych - potencjalnym inwestorom transparentnego przekazu o realizacji przez Bank przyjętych kierunków rozwoju, jak również wyjście naprzeciw oczekiwaniom wynikającym z Dobrych Praktyk Spółek Publicznych, których głównym celem jest m.in. umacnianie przejrzystości działania spółek giełdowych oraz poprawa jakości ich komunikacji z inwestorami.

Uchwały powołujące Członków Zarządu weszły w życie z dniem 25 maja 2011r., tj. z dniem zatwierdzenia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. sprawozdania finansowego Banku za 2010r. oraz uzyskania przez Członków Zarządu absolutorium z wykonania obowiązków w 2010r.

W dniu 21 września 2011r. – w związku z rezygnacją z zajmowanego stanowiska złożoną na ręce Przewodniczącego Rady Nadzorczej - wygasł mandat Wiceprezesa Zarządu, nadzorującego obszar rynku detalicznego.

W dniu 15 grudnia 2011r. Rada Nadzorcza dokonała następujących zmian w składzie Zarządu Banku:

- odwołała ze składu Zarządu Pana Jacka Pierzyńskiego;
 - powołała na stanowisko Wiceprezesa Zarządu nadzorującego obszar ryzyka i planowania Pana Stanisława Kolasińskiego. Jednocześnie Rada Nadzorcza, stosownie do postanowień art.22b ust.1 Ustawy Prawo bankowe, wystąpiła do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Pana S. Kolasińskiego na Członka Zarządu Banku;
 - powołała na stanowisko Wiceprezesa Zarządu nadzorującego obszar rynku detalicznego Pana Przemysława Lecha Figarskiego. Uchwała weszła w życie z dniem 2 stycznia 2012r.
- Cykliczny monitoring realizacji zaleceń pokontrolnych wydanych po inspekcji UKNF, jaka miała miejsce w BOŚ S.A. w dniach 23.08.2010r. – 01.10.2010r.
Rada Nadzorcza szczegółowo przeanalizowała i przedyskutowała zarówno protokół z inspekcji i zalecenia pokontrolne, jak i przygotowany przez Zarząd harmonogram realizacji zaleceń pokontrolnych KNF. (posiedzenia w dniu 20 stycznia oraz 2 marca 2011r.). Następnie – co kwartał – Rada Nadzorcza rozpatrywała informacje nt. realizacji tego harmonogramu. Istotną kwestią z punktu widzenia Rady Nadzorczej było uzyskanie zapewnienia, że realizacja zaleceń przyczynia się do poprawy stanu bezpieczeństwa Banku oraz że zalecenia są realizowane we właściwy sposób, zgodnie z przyjętymi terminami.
 - Zatwierdzenie regulacji wewnętrznych mających na celu wdrożenie zmian organizacyjnych w podporządkowaniu komórki audytu wewnętrznego. Wdrożenie ww. zmian było jednym z zaleceń pokontrolnych KNF, o których mowa powyżej.
Komórka audytu wewnętrznego została wyłączona spod bezpośredniej, organizacyjnej podległości Radzie Nadzorczej i podporządkowana Prezesowi Zarządu (co zostało odzwierciedlone w odpowiednich zmianach Statutu, uchwale Zarządu ws. Struktury organizacyjnej Banku oraz Zarządzeniu Prezesa ws.

Regulaminu organizacyjnego Banku). Merytoryczny nadzór nad tą komórką został powierzony Komitetowi Audytu Wewnętrznego Rady Nadzorczej, zgodnie z art. 9e ust. 2 Ustawy Prawo bankowe. W wyniku dokonanych zmian Statutu zostały wydane przepisy wewnętrzne uwzględniające wprowadzone zmiany, w tym m.in.:

- „Tryb powoływania i odwoływania dyrektora komórki audytu wewnętrznego oraz sposobu ustalania jego wynagrodzenia” (Uchwała Nr 161/2011 Zarządu Banku z dnia 12 lipca 2011 r., zatwierdzona Uchwałą Nr 25/2011 Rady Nadzorczej z dnia 21 lipca 2011r.),
 - „System kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A.” (Uchwała Nr 299/2011 Zarządu Banku z dnia 06 grudnia 2011r., zatwierdzona Uchwałą Nr 38/2011 Rady Nadzorczej z dnia 19 grudnia 2011r.),
 - Regulamin „Organizacja i zadania Komitetu Audytu Wewnętrznego” (Uchwała Nr 40/2011 Rady Nadzorczej z dnia 19 grudnia 2011r.),
 - Regulamin Rady Nadzorczej BOŚ S.A. (Uchwała Nr 41/2011 Rady Nadzorczej z dnia 19.12.2011r.).
- Rozpatrzenie i ocena sprawozdania finansowego Banku i grupy kapitałowej za 2010 rok oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku i grupy kapitałowej w 2010 roku – zgodnie z wymogami Kodeksu spółek handlowych i Statutu Banku.
 - Rozpatrzenie i zaopiniowanie materiałów kierowanych do walnych zgromadzeń Banku – Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A., które odbyło się w dniu 25 maja 2011r. oraz Nadzwyczajnych Walnych Zgromadzeń, które odbyły się w dniach 23 września 2011r. oraz 23 listopada 2011r.

Ponadto – zgodnie z przyjętym Planem pracy na 2011r. – Rada Nadzorcza regularnie omawiała i oceniała:

- zarządzanie podstawowymi ryzykami finansowymi w Banku, w tym: ryzykiem płynności, ryzykiem kredytowym, ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem walutowym,
- sytuację finansową Banku po upływie kolejnych miesięcy i kwartałów, w tym: stopień realizacji planu finansowego Banku na 2011r. oraz prognozę wyników na następne miesiące,
- pozycję BOŚ S.A. na tle sektora bankowego i grupy rówieśniczej,
- wyniki działalności kredytowej, ze szczególnym uwzględnieniem jakości portfela kredytowego Banku oraz skuteczności działalności windykacyjnej,
- wyniki w zakresie kredytowania inwestycji proekologicznych oraz uzyskanych efektów ekologicznych - ze szczególnym uwzględnieniem współpracy z Narodowym i Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,
- postępy we wdrażaniu projektu Centralnego Systemu Bankowego,
- kwartalne wyniki przeprowadzonych audytów wewnętrznych.

3. Zwięzła ocena sytuacji Banku w 2011r., z uwzględnieniem oceny systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza dokonała oceny działalności Banku w 2011r. – na podstawie:

- bieżących informacji nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku rozpatrywanych na posiedzeniach Rady w ciągu roku,
- sprawozdań komórki audytu wewnętrznego z wyników przeprowadzonych audytów i kontroli doraźnych,
- analizy sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2011r.,
- analizy sprawozdania finansowego BOŚ S.A. za 2011r.,
- informacji biegłego rewidenta nt. przebiegu i wyników badania sprawozdania finansowego Banku.

Rada Nadzorcza zwraca uwagę, że rok 2011 był dla Banku szczególnie trudny, z jednej strony ze względu na ogólną trudną sytuację gospodarczą, związaną z kryzysem finansowym (pomimo dużej odporności polskiej gospodarki na kryzys, naszego kraju nie ominęły niekorzystne efekty trudnej sytuacji na świecie i w Europie, m.in. istotne osłabienie kursu złotego, wzrost inflacji i stóp procentowych), a z drugiej – ze względu na zmiany legislacyjne w polskim prawie, mające wpływ na sektor bankowy. W przypadku Banku Ochrony Środowiska szczególnie istotna była nowelizacja Ustawy o finansach publicznych, która w istotny sposób wpłynęła na stan jego pasywów. Niektóre jednostki sektora finansów publicznych podlegające rygorom Ustawy zobligowane były do wycofania z Banku depozytów, w łącznej wysokości nieco ponad 2 mld zł. BOŚ S.A. zmuszony był do zastąpienia wycofanych depozytów środkami z rynku, w celu zapewnienia odpowiednich źródeł finansowania. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła podejmowane w ciągu roku działania Zarządu, mające na celu odbudowę strony pasywnej bilansu i zapewnienie stabilności Banku w obszarze płynności. Znaczącym osiągnięciem było bowiem pozyskanie ponad 900 mln zł depozytów od klientów detalicznych, 250 mln EUR z emisji euroobligacji, 100 mln zł z emisji obligacji własnych podporządkowanych oraz 380 mln zł z emisji obligacji własnych. Odnotowano, że w wyniku podjętych działań – z jednej strony poprawiła się struktura finansowania, dzięki zmniejszeniu koncentracji depozytów, wydłużeniu terminu ich zapadalności oraz lepszemu dopasowaniu walutowemu, jednakże z drugiej - nastąpiło zwiększenie kosztów pozyskania środków finansowych. W porównaniu do rzeczywistości, założenia przyjęte przez Bank na 2011r. okazały się zbyt optymistyczne (przykładowo oprocentowanie obligacji w EUR i kursy walut były wyższe niż zakładano, co przełożyło się na obniżenie wyniku odsetkowego Banku oraz zwiększenie wymogów kapitałowych o blisko 30 mln zł).

Ponadto, z uwagi na konieczność zastąpienia wycofanych środków podmiotów sektora publicznego środkami z rynku, Bank - kierując się zasadą bezpiecznego i stabilnego zarządzania - zmuszony był do zmniejszenia tempa rozwoju akcji kredytowej.

Istotny wpływ na poziom dochodów Banku miał również wzrost wysokości opłaty na rzecz BFG (o 4,6 mln zł w stosunku do opłaty poniesionej w 2010r.) oraz wprowadzenie 23% stawki VAT.

Wyżej wymienione czynniki znacznie utrudniły realizację głównych celów strategicznych BOŚ S.A. zakładanych na 2011r.

Pomimo tych trudnych warunków rynkowych:

- BOŚ S.A. osiągnął zysk netto w wysokości 58,7 mln zł, co oznacza wzrost w porównaniu do 2010 roku o ok. 9 %,
- suma bilansowa Banku wyniosła ponad 15,5 mld zł i była wyższa prawie o 3% w porównaniu do stanu na koniec 2010 r.,
- Bank odnotował wzrost wyniku z tytułu odsetek (o 10,5%) oraz wzrost wyniku na działalności operacyjnej (prawie o 13%),
- całkowite dochody netto Banku wzrosły o 28 %,
- kontynuowano realizację kluczowego projektu informatycznego, jakim jest wdrożenie Centralnego Systemu Bankowego,
- Bank utrzymał:
 - o najważniejsze wskaźniki rentowności i efektywności działania na poziomie zbliżonym do stanu z 31 grudnia 2010 r.,
 - o wiodącą pozycję na wzrostowym rynku finansowania i obsługi projektów proekologicznych,
 - o dobrą pozycję w niezależnych rankingach, plasując się często w pierwszej trójce.

Jednocześnie jednak:

- nastąpił spadek udziału BOŚ S.A. w sektorze banków komercyjnych. Na koniec grudnia 2011r. udział ten wyniósł:
 - 1,12% w zakresie sumy bilansowej, wobec 1,22% na koniec 2010 r.
 - 1,11% - w zakresie zobowiązań ogółem, wobec 1,32% na koniec 2010 r.,
 - 1,14% - w zakresie należności ogółem, wobec 1,25% na koniec 2010 r.
- z uwagi na niepewną sytuację rynkową, podstawowe założenie Strategii działania Banku i Planu finansowego na 2011 rok, w tym zwłaszcza podwyższenie kapitałów Banku w drodze emisji akcji nie mogło zostać zrealizowane. Daje to podstawę do aktualizacji Strategii działania Banku na najbliższe lata; skutki niezwiększenia w planowanej skali funduszy własnych w roku ubiegłym znalazły również odzwierciedlenie w przyjętym Planie finansowym Banku na 2012rok.

Oceniając sytuację Banku w 2011r., krytycznie odnosząc się do spadku udziału Banku w sektorze bankowym, Rada Nadzorcza odnotowała, że:

- przyczyny braku pełnej realizacji zadań przyjętych na 2011rok, wynikają zarówno z przyczyn zewnętrznych jak i wewnętrznych (kryzys na rynkach finansowych, konsolidacja finansów publicznych, brak zwiększenia funduszy własnych, wysokie koszty działania Banku, związane m.in. z wdrażaniem Centralnego Systemu Bankowego),
- niewątpliwym sukcesem Banku, w trudnej 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).

Rada Nadzorcza zwraca uwagę, że 2012 rok będzie kluczowy dla rozwoju Banku, m.in. z uwagi na planowaną implementację nowego systemu informatycznego. Ponadto duże znaczenie dla realizacji założeń przyjętych do Planu finansowego na 2012 rok i dalszego, bezpiecznego rozwoju Banku, w tym: utrzymania norm i zapasu płynności na wymaganym, bezpiecznym poziomie oraz utrzymania współczynnika wypłacalności Banku na poziomie nie niższym niż 12% - zwłaszcza w trudnych,

niestabilnych warunkach rynkowych - będzie miało pozyskanie dodatkowych kapitałów (w tym zwłaszcza z planowanej emisji akcji).

3.1. System zarządzania ryzykiem

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.

Zasadniczym dokumentem opisującym system zarządzania ryzykiem w Banku są „Zasady (Strategia) ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.”. Celem tego dokumentu jest spełnienie zewnętrznych wymogów regulacyjnych, dotyczących ostrożnego zarządzania ryzykiem, a także 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.

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

- 1) 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,
- 2) 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”).

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.

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.

Rada Nadzorcza – na podstawie otrzymywanych od Zarządu Banku raportów, a także informacji Komitetu Audytu Wewnętrzny oraz audytora zewnętrznego, ocenia, że:

- 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.

3.2. System kontroli wewnętrznej

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

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

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

- mechanizmy kontroli ryzyka, których działanie polega w szczególności na ustanawianiu przez uprawnione organy Banku wewnętrznych zasad, limitów, procedur, a następnie na sprawdzaniu ich przestrzegania,
- badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, w tym efektywności wdrożonych mechanizmów kontroli ryzyka. System kontroli wewnętrznej jest w tym wspierany przez funkcję *compliance* odpowiedzialną za wdrażanie procedur w zakresie identyfikacji, oceny, monitorowania i raportowania o ryzyku braku zgodności,
- audyt wewnętrzny - podlegający od połowy 2011 roku Prezesowi Zarządu i będący istotnym elementem procesu zarządzania Bankiem.

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.

System kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A. działa na podstawie przepisów wewnętrznych, w szczególności polityk, regulaminów i zasad, uchwalonych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków Komitet Audytu Wewnętrznego, który pełni w stosunku do Rady Nadzorczej funkcję opiniodawczą w zakresie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, a także monitoruje i ocenia skuteczność systemu kontroli wewnętrznej. W wypełnianiu tego zadania, pomocą i podstawowym narzędziem jest dla Komitetu audyt wewnętrzny.

Rada Nadzorcza - oceniając działalność audytu wewnętrznego w 2011r. - informuje, że komórka audytu przeprowadziła w 2011r. 12 audytów planowanych oraz 4 audyty pozaplanowe (audyty specjalne i kontrole doraźne), realizując założony plan audytów.

Przedmiotem badań audytu objęte zostały obszary o najwyższym ryzyku i wynikające z regulacji nadzorczych, w tym m.in.:

- proces pobierania opłat i prowizji z tytułu sprzedaży wybranych produktów bankowych;
- wybrane elementy procesu kredytowego klientów pionu korporacji i finansów publicznych oraz procesu kredytowego udzielanych pożyczek w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym oraz limitów do kart kredytowych;
- wdrożenie w Banku Dyrektywy MiFID;
- wybrane elementy działalności windykacyjnej Banku;
- zarządzanie ryzykiem płynności;
- zarządzanie ryzykiem operacyjnym w zakresie sprzedaży przez pośredników finansowych i doradców partnerskich;
- poziom zarządzania ekspozycjami klientów detalicznych wg wymogów Rekomendacji T i S;
- stan bezpieczeństwa wybranych systemów informatycznych użytkowanych w Banku;
- proces prowadzenia i obsługi rachunków klientów w pionie korporacyjnym i detalicznym pod kątem oceny stanu czynności przeciwdziałającym praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
- zarządzanie gospodarką własną.

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

Prezes Zarządu zatwierdzał wydane przez audyt rekomendacje i kierował je do realizacji.

Stan realizacji rekomendacji wydanych w ostatnich 12-tu miesiącach był przedmiotem odrębnie dokonanego audytu (przeгляdu) stanu ich realizacji, którego wyniki prezentowano Zarządowi, Komitetowi Audytu Wewnętrznego i Radzie Nadzorczej.

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.

Ustalenia audytu wewnętrznego za 2011r. potwierdziły potrzebę dalszego usprawniania i doskonalenia procesów/procedur kierowania, zarządzania sprzedażą, oraz procedur i mechanizmów oceny i kontroli ryzyka.

W 2011 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła koncepcję Zarządu Banku zmierzającą do stworzenia nowej jakości w podejściu do kultury i jakości kontroli. System kontroli wewnętrznej został przebudowany i wzbogacony o nowe elementy mające zapewnić większą integralność poszczególnych jego elementów oraz większą skuteczność i efektywność realizowanych w Banku funkcji kontrolnych.

W ramach najistotniejszych działań, jakie zostały przeprowadzone w 2011r. w systemie kontroli wewnętrznej można wyróżnić m.in.:

- wdrożenie nowych rozwiązań systemowych w zakresie kontroli następnym w sieci sprzedaży i inspekcji operacyjnej w placówkach Banku,

- przeprowadzenie weryfikacji funkcjonujących w Banku mechanizmów i procedur kontroli, poprzedzone budowaniem świadomości kadry kierowniczej o konieczności tworzenia i stosowania skutecznych mechanizmów kontrolnych,
- znowelizowanie zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym: bardziej precyzyjne zdefiniowanie obszarów ryzyka braku zgodności, wraz z przypisaniem wyspecjalizowanym komórkom Banku kompetencji i zakresu odpowiedzialności,
- zmianę organizacyjnego podporządkowania komórki audytu wewnętrznego, a także wzmocnienie struktur audytu wewnętrznego poprzez pozyskanie doświadczonych audytorów specjalizujących się w audytach systemów IT, ryzyka operacyjnego i compliance oraz gospodarki własnej,
- rozpoczęcie prac nad zbudowaniem dla Banku Mapy Ryzyka, która umożliwi opracowywanie planów audytu (rocznych i wieloletnich) w oparciu o analizę ryzyka w procesach,
- zwiększenie wsparcia systemu kontroli wewnętrznej przez wyspecjalizowane komórki organizacyjne Banku – Departament Bezpieczeństwa Banku, Departament Rachunkowości oraz Departament Rozliczeń.

Zatwierdzone przez Radę Nadzorczą zmiany w systemie kontroli wewnętrznej były przeprowadzane w oparciu o *Koncepcję funkcjonowania Departamentu Audytu Wewnętrznego*. Wdrożenie koncepcji było poprzedzone analizą zaleceń UKNF, samooceną Departamentu oraz opracowanym i zatwierdzonym przez Prezesa Zarządu *Programem zapewnienia i poprawy jakości pracy Departamentu Audytu Wewnętrznego*, którego realizacja przechodzi na kolejne lata.

W 2011r. kontynuowano monitoring systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz w spółkach zależnych, który wobec Banku był realizowany przez audyt wewnętrzny, a wobec spółek zależnych przez uprawnionych pracowników tych spółek. Przewiduje się wdrożenie jednolitych zasad systemu kontroli wewnętrznej w Banku i w podmiotach zależnych.

Poprawność funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie sprawozdawczości finansowej weryfikowana była przez biegłego rewidenta w okresach półrocznych.

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,
- wyniki audytów i rekomendacje (zalecenia) komórki audytu są wykorzystywane w bieżących pracach i decyzjach zarządczych; realizacja rekomendacji prowadziła do obniżania poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank, budowy i wdrażania skutecznych mechanizmów kontroli funkcjonalnej,
- systematyczne wdrażanie rekomendacji komórki audytu prowadzi do uzyskiwania akceptowalnego poziomu ponoszonego przez Bank ryzyka.

4. Ocena pracy Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2011r.

Zgodnie z zaleceniem wynikającym z „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”, Rada Nadzorcza dokonała oceny swej pracy - w celu przedstawienia jej Walnemu Zgromadzeniu.

Jak już wspomniano, w 2011r. Rada Nadzorcza odbyła 15 posiedzeń (w tym trzy dwudniowe), co oznacza, iż liczba posiedzeń znacznie przekroczyła obowiązki wynikające z § 19 ust. 2 Statutu Banku i art. 389 § 3 Kodeksu spółek handlowych. Działania Rady Nadzorczej obejmowały kwestie ujęte w rocznym planie pracy Rady, jak i wynikające z bieżącej działalności Banku.

Zasadą było uczestnictwo wszystkich członków Rady w jej posiedzeniach. Nieliczne przypadki nieobecności były zawsze usprawiedliwiane. Każdy z członków Rady Nadzorczej na bieżąco interesował się sytuacją Banku, co wynikało nie tylko z pełnionej funkcji, ale też z wykształcenia, doświadczenia i zainteresowań. Część istotnych spostrzeżeń i opinii znalazło odbicie w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej.

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

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

- analizy bieżącej sytuacji finansowej Banku. Kwestia ta, jako zasadnicza dla Banku, była omawiana na każdym posiedzeniu. Rada 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 zasadność działań optymalizacyjnych w tym obszarze, 3) planów Banku dotyczących zwiększenia funduszy własnych, podkreślając znaczenie tego czynnika dla dalszego rozwoju Banku, 4) konkurencyjności oferty oraz efektywności działań marketingowych Banku;
- wdrażania w BOŚ S.A. Centralnego Systemu Bankowego. Również ta kwestia, jako kluczowa dla Banku, była regularnie omawiana na posiedzeniach Rady Nadzorczej;
- zarządzania ryzykiem bankowym. Rada Nadzorcza cyklicznie rozpatrywała informacje dot. poziomu i jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem płynności oraz ryzykiem kredytowym;
- wyników audytów wewnętrznych i kontroli instytucjonalnych – w ramach pełnionego przez Radę Nadzorczą (do września ub. roku) bezpośredniego nadzoru nad komórką audytu wewnętrznego, a także 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;

- wyników inspekcji kompleksowej, przeprowadzonej w BOŚ S.A. przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, w II półroczu 2010r. Rada Nadzorcza cyklicznie (co kwartał) rozpatrywała informacje o stanie realizacji poszczególnych zaleceń;
- 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 ogółem, 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.

4.1. Komitet Audytu Wewnętrznego

W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Audytu Wewnętrznego. W skład tego Komitetu w 2011 r. wchodził:

- Marcin Likierski Przewodniczący Rady Nadzorczej,
 Przewodniczący Komitetu
- Józef Koziół Wiceprzewodniczący Komitetu
- Marian Pigan Członek Komitetu
- Janusz Topolski Członek Komitetu (powołany w skład Komitetu Uchwałą
 Nr 26/2011 Rady Nadzorczej z dnia 21 lipca 2011r.)

Komitet realizował w 2011r. zadania nakreślone Uchwałą Rady oraz Ustawą o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym - informując Radę o rozpatrzonych zagadnieniach i wydanych opiniach.

Komitet odbył w 2011r. siedem posiedzeń - omawiając m.in. następujące zagadnienia:

- projekt „Planu audytów wewnętrznych na 2011r.” oraz roczny „Plan audytu na 2012 rok wraz z Planem audytu na lata 2013 i 2014.”,
- projekt Regulaminu „Zasady i tryb przeprowadzania kontroli funkcjonalnej w Banku Ochrony Środowiska S.A.”,
- harmonogram realizacji zaleceń pokontrolnych KNF, wydanych po inspekcji kompleksowej przeprowadzonej w BOŚ S.A. w 2010 r. oraz kwartalne informacje nt. realizacji tych zaleceń,
- wniosek o zatwierdzenie uchwały Zarządu ws. wprowadzenia „Polityki Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie ryzyka braku zgodności”,
- raport oraz opinię audytora z badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2010r.,
- cykliczne raporty o wynikach audytu wewnętrznego za kolejne kwartały,
- wydanie rekomendacji w kwestii podjęcia przez Radę Nadzorczą uchwały ws. wyboru biegłego rewidenta do przeglądu i badania sprawozdań finansowych Banku i jego grupy kapitałowej,

- informacja dotycząca stanu realizacji Planu audytów wewnętrznych w I półroczu 2011r. oraz przesunięć zakresów audytów na III i IV kwartał 2011r.,
- wniosek Prezesa Zarządu o wydanie opinii w sprawie kandydata na stanowisko dyrektora komórki audytu wewnętrznego w Centrali Banku,
- informację o wynikach audytu specjalnego: „Ocena wykonywania funkcji zarządczych w Banku w obszarze detalicznym”,
- koncepcję funkcjonowania Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- projekt Uchwały Rady Nadzorczej „System Kontroli Wewnętrznej w BOŚ S.A”.
- projekt Uchwały Rady Nadzorczej dot. wprowadzenia regulaminu działania Komitetu Audytu Wewnętrznego,
- plan pracy Komitetu Audytu Wewnętrznego na 2012 rok.

Wyniki pracy Rady Nadzorczej BOŚ S.A. w 2011r. - w świetle przedstawionych wyżej faktów i informacji – zasługują, zdaniem Rady, na pozytywną ocenę.

5. 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 2011r.,
- sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2011r. do 31 grudnia 2011r.,
- sprawozdania z działalności grupy kapitałowej BOŚ S.A. w 2011 r.,
- skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej BOŚ S.A. za okres od 1 stycznia 2011r. do 31 grudnia 2011r.

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 2011r., z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz oceną pracy Rady w 2011r. - Rada Nadzorcza wnosi do Walnego Zgromadzenia o:

- zatwierdzenie niniejszego sprawozdania,
- zatwierdzenie sprawozdań Zarządu z działalności Banku oraz grupy kapitałowej BOŚ S.A. w 2011r.,
- zatwierdzenie sprawozdań finansowych Banku oraz grupy kapitałowej BOŚ S.A. za 2011r.

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

-/Marcin Likierski

Warszawa, 13 marca 2012 r.