

## **Projekty uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A.**

### **Uchwała Nr /2016 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 23 czerwca 2016 roku**

#### **w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia**

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

### **Uchwała Nr /2016 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 23 czerwca 2016 roku**

#### **w sprawie wyboru Sekretarza Walnego Zgromadzenia**

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

### **Uchwała Nr /2016 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. z dnia 23 czerwca 2016 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. Rozpatrzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2015 r. oraz sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r., a także wniosku w sprawie pokrycia straty Banku za 2015 r. oraz pokrycia strat Banku z lat ubiegłych.
7. Rozpatrzenie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2015 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.
8. Rozpatrzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. za 2015 r.
9. Podjęcie uchwał w sprawach:
  - a) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2015 r.,
  - b) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.,
  - c) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2015 r.,

- d) zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.,
  - e) pokrycia straty Banku za 2015 r.,
  - f) pokrycia strat Banku z lat ubiegłych,
  - g) udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu Banku z wykonania obowiązków w 2015 r.,
  - h) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. za 2015 r.,
  - i) udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z wykonania obowiązków w 2015 r.
10. Podjęcie uchwał w sprawie wyboru członków Rady Nadzorczej X kadencji.
11. Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia przez Bank Ochrony Środowiska S.A. zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”.
12. Zamknięcie obrad.

**Uchwała Nr /2016**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.**  
**z dnia 23 czerwca 2016 roku**  
**w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu**  
**z działalności Banku w 2015 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 2015 r., przedstawione Akcjonariuszom przez Zarząd Banku na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 23 czerwca 2016 r.

*Ocena „Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2015 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 18 maja 2016 r. stanowi Załącznik nr 1 do niniejszych projektów uchwał.*

*Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 2015 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (R/2015) w dniu 21 marca 2016 r.*

**Uchwała Nr /2016**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.**  
**z dnia 23 czerwca 2016 roku**  
**w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku**  
**za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.**

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 oraz art. 395 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, w związku z art. 53 ust. 1 ustawy o rachunkowości oraz § 9 ust. 4 pkt 1 i § 10 pkt 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. zatwierdza zaopiniowane przez biegłego rewidenta sprawozdanie finansowe Banku za rok 2015, na które składają się:

- rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2015 wykazujący stratę netto w kwocie 39 317 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2015, wykazujące całkowity dochód w wysokości -76 439 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 20 785 831 tysięcy złotych;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2015 wykazujące zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę 77 449 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2015 wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 15 830 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

*Ocena „Sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 18 maja 2016 r. stanowi Załącznik nr 2 do niniejszych projektów uchwał.*

*Sprawozdanie finansowe Banku za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (R/2015) w dniu 21 marca 2016 r.*

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy  
Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2015 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 10 pkt 2 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. zatwierdza sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2015 r. przedstawione przez Zarząd Banku Akcjonariuszom na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 23 czerwca 2016 r.

*„Ocena Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2015 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 18 maja 2016 r. stanowi Załącznik nr 3 do niniejszych projektów uchwał.*

*Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (RS/2015) w dniu 21 marca 2016 r.*

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego  
Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres  
od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, w związku z art. 63c ust. 4 ustawy o rachunkowości oraz § 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 2015, na które składają się:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2015 wykazujący stratę netto w kwocie 51 118 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2015, wykazujące całkowity dochód w wysokości -78 202 tysiące złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 20 921 772 tysiące złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2015 wykazujące zmniejszenie stanu kapitałów własnych o kwotę 79 212 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2015, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 6 779 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 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 18 maja 2016 r. stanowi Załącznik nr 4 do niniejszych projektów uchwał.*

*Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (RS/2015) w dniu 21 marca 2016 r.*

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie pokrycia straty Banku za 2015 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 /2016 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 23 czerwca 2016 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r., Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. przeznacza kwotę 39 317 155,25 zł z kapitału zapasowego na pokrycie straty 2015 roku.

*Opinia Rady Nadzorczej*

*Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 18 maja 2016 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt niniejszej uchwały, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.*

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie pokrycia strat Banku z lat ubiegłych**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 2, w związku z art. 396 § 5 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. przeznacza kwotę

5 808 073,41 zł z kapitału zapasowego Banku Ochrony Środowiska S.A. na pokrycie strat z lat ubiegłych.

Uzasadnienie:

*W roku 2015 Bank dokonał korekty błędu lat poprzednich wynikającego z nieprawidłowego rozliczania przychodów z tytułu opłat wnoszonych przez klientów w ramach oferty specjalnej.*

*Z uwagi na to, korekta przychodów z tytułu prowizji do rozliczenia w czasie dotyczy lat poprzednich (2014 – 2013), korekta została wykonana retrospektywnie, tj.: pomniejszyła pozycję kapitałów własnych Banku „Wynik z lat ubiegłych” w kwocie 5 808 073,41 zł netto.*

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 18 maja 2016 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt niniejszej uchwały, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.*

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium  
Panu Dariuszowi Danilukowi  
z wykonania obowiązków w 2015 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 Dariuszowi Danilukowi pełniącemu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku od 1 stycznia 2015 r. do 21 września 2015 r. oraz funkcję Prezesa Zarządu Banku od 22 września 2015 r. do 31 grudnia 2015 r., absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza wstrzymała się z udzieleniem rekomendacji Walnemu Zgromadzeniu w sprawie udzielenia Panu Dariuszowi Danilukowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2015 r.*

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium  
Panu Mariuszowi Klimczakowi  
z wykonania obowiązków w 2015 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 2015 r. do 29 maja 2015 r.

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza wstrzymała się z udzieleniem rekomendacji Walnemu Zgromadzeniu w sprawie udzielenia Panu Mariuszowi Klimczakowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2015 r.*

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium  
Panu Stanisławowi Kolasińskiemu  
z wykonania obowiązków w 2015 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Stanisławowi Kolasińskiemu, Wiceprezesowi - Pierwszemu Zastępcy Prezesa Zarządu, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu Stanisławowi Kolasińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2015 r.*

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium  
Panu Adamowi Zbigniewowi Grzebieluchowi  
z wykonania obowiązków w 2015 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 2015 r. do 29 maja 2015 r.

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza wstrzymała się z udzieleniem rekomendacji Walnemu Zgromadzeniu w sprawie udzielenia Panu Adamowi Zbigniewowi Grzebieluchowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2015 r.*

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium  
Panu Pawłowi Kazimierzowi Lemańczykowi  
z wykonania obowiązków w 2015 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 Pawłowi Kazimierzowi Lemańczykowi, Wiceprezesowi Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2015 r. do 15 września 2015 r.

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza wstrzymała się z udzieleniem rekomendacji Walnemu Zgromadzeniu w sprawie udzielenia Panu Pawłowi Kazimierzowi Lemańczykowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2015 r.*

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium  
Panu Piotrowi Bolesławowi Lisieckiemu  
z wykonania obowiązków w 2015 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 Piotrowi Bolesławowi Lisieckiemu, Wiceprezesowi Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 15 września 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza wstrzymała się z udzieleniem rekomendacji Walnemu Zgromadzeniu w sprawie udzielenia Panu Piotrowi Bolesławowi Lisieckiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2015 r.*

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności  
Rady Nadzorczej BOŚ S.A. za 2015 r.**

Działając na podstawie § 10 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. zatwierdza sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. za 2015 r. przedstawione Akcjonariuszom na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 23 czerwca 2016 r.

*Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. za 2015 r. stanowi Załącznik nr 5 do niniejszych projektów uchwał.*

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium  
Panu Jackowi Czesławowi Ciepluchowi  
z wykonania obowiązków w 2015 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 Czesławowi Ciepluchowi, pełniącemu od dnia 2 lipca 2015 r. funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium  
Panu Marcinowi Likierskiemu  
z wykonania obowiązków w 2015 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 2015 r. do 10 czerwca 2015 r.

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium  
Panu Piotrowi Bogdanowi Kaczyńskiemu  
z wykonania obowiązków w 2015 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 Piotrowi Bogdanowi Kaczyńskiemu, pełniącemu funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium  
Panu Adamowi Grzegorzowi Wasiakowi  
z wykonania obowiązków w 2015 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Adamowi Grzegorzowi Wasiakowi, Sekretarzowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium  
Panu Bartoszowi Zbigniewowi Januszewskiemu  
z wykonania obowiązków w 2015 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 Bartoszowi Zbigniewowi Januszewskiemu, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 10 czerwca 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.



**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium**

**Panu Mariuszowi Romanowi Karpińskiemu  
z wykonania obowiązków w 2015 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 Romanowi Karpińskiemu, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2015 r. do 10 czerwca 2015 r.

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium**

**Panu Józefowi Koziółowi  
z wykonania obowiązków w 2015 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 Koziółowi, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium**

**Panu Andrzejowi Kazimierzowi Kraszewskiemu  
z wykonania obowiązków w 2015 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Andrzejowi Kazimierzowi Kraszewskiemu, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2015 r. do 10 czerwca 2015 r.

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium**

**Panu Markowi Ignacemu Mielczarkowi  
z wykonania obowiązków w 2015 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 Ignacemu Mielczarkowi, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 10 czerwca 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium  
Panu Ryszardowi Ochwatowi  
z wykonania obowiązków w 2015 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 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie udzielenia absolutorium  
Panu Adamowi Aleksandrowi Wojtasiowi  
z wykonania obowiązków w 2015 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Adamowi Aleksandrowi Wojtasiowi, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie powołania .....  
w skład Rady Nadzorczej X kadencji**

§ 1

Na podstawie art. 385 § 1 i art. 386 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz § 10 pkt 6 i § 17 ust. 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. powołuje w skład Rady Nadzorczej na dziesiątą, trzyletnią kadencję.....

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała Nr /2016  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 23 czerwca 2016 roku**

**w sprawie przyjęcia przez Bank Ochrony Środowiska S.A.  
zasad ładu korporacyjnego zawartych  
w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”**

Działając na podstawie §10 pkt 15 Statutu Banku, w związku z Uchwałą Nr 26/1413/2015 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 r. w sprawie uchwalenia „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. przyjmuje do stosowania przez BOŚ S.A. zasady ładu korporacyjnego zawarte w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”, stanowiące Załącznik do wyżej wymienionej Uchwały Rady Nadzorczej GPW Warszawie S.A., z zastrzeżeniem §1.

**§1**

Bank nie stosuje w sposób trwały następujących zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”:

*„I.Z.1. Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa:*

*I.Z.1.15. informację zawierającą opis stosowanej przez spółkę polityki różnorodności w odniesieniu do władz spółki oraz jej kluczowych menedżerów; opis powinien uwzględniać takie elementy polityki różnorodności, jak płeć, kierunek wykształcenia, wiek, doświadczenie zawodowe, a także wskazywać cele stosowanej polityki różnorodności i sposób jej realizacji w danym okresie sprawozdawczym; jeżeli spółka nie opracowała i nie realizuje polityki różnorodności, zamieszcza na swojej stronie internetowej wyjaśnienie takiej decyzji,”*

Wyjaśnienie: zasady różnorodności w odniesieniu do pracowników (w tym kluczowych menedżerów) są zawarte w Regulaminie Pracy BOŚ S.A. W odniesieniu do władz spółki nie ma takiego rozwiązania.

*2) „IV.Z.2. Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu spółki, spółka zapewnia powszechnie dostępną transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym.”*

wyjaśnienie: Zasada IV.Z.2 nie jest stosowana w Banku z uwagi na strukturę akcjonariatu jak również zagadnienia natury techniczno–organizacyjnej. W opinii Banku, aktualnie obowiązujące w Banku zasady udziału w walnych zgromadzeniach umożliwiają akcjonariuszom efektywną realizację wszelkich praw z akcji i zabezpieczają interesy wszystkich akcjonariuszy. W przyszłości w przypadku upowszechnienia wśród spółek giełdowych tej formy udziału akcjonariuszy w walnym zgromadzeniu Bank rozważy stosowanie tej zasady ładu korporacyjnego.

**§2**

Traci moc Uchwała Nr 36/2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 20 czerwca 2013 r. w sprawie przestrzegania przez BOŚ S.A. zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW”.

### §3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza –na posiedzeniu w dniu 18 maja 2016 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie przyjęcia przez Bank Ochrony Środowiska S.A. zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”.*

Rada Nadzorcza  
Banku Ochrony Środowiska S.A.

**Do Walnego Zgromadzenia  
BOŚ S.A.**

**Ocena  
sprawozdania Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A.  
w 2015 roku**

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 2015 r. obejmujące m.in.:

- informację nt. wyników finansowych Banku w 2015 r., w tym informację nt. rachunku wyników, bilansu oraz podstawowych produktów, usług i sfer działalności Banku,
- informację o czynnikach i zdarzeniach wpływających na sytuację finansową Banku w 2015 r.,
- informację o zarządzaniu ryzykami finansowymi w Banku,
- informację uzupełniającą, dotyczącą m.in.: głównych inwestycji, umów Banku, programu opcji menedżerskich,
- oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, w tym informacje dot. akcjonariatu BOŚ S.A. oraz organów Banku i zasad ich funkcjonowania.

Po analizie przedłożonego sprawozdania, Rada Nadzorcza:

- oceniła to sprawozdanie jako zgodne z obowiązującymi przepisami prawa i Statutem BOŚ S.A., a także przedstawiające jasno i rzetelnie wszystkie informacje istotne dla oceny działalności Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.,
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

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

dr Wojciech Wardacki

Warszawa, 18 maja 2016 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 2015 r. do 31 grudnia 2015 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 2015 r. obejmujące:

- rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2015 wykazujący stratę netto w kwocie 39 317 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2015, wykazujące całkowity dochód ogółem w wysokości -76 439 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 20 785 831 tysięcy złotych;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2015 wykazujące zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę 77 449 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2015 wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 15 830 tysięcy złotych;
- dodatkowe noty objaśniające do rocznego sprawozdania finansowego.

Rada Nadzorcza – uwzględniając informacje 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 2015, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2015 r.,
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

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

dr Wojciech Wardacki

Warszawa, 18 maja 2016 r.

Załącznik nr 3

do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 23 czerwca 2016 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 2015 roku.**

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3, w związku z art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 ust. 2 Statutu BOŚ S.A., rozpatrzyła sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2015 r., którą - obok Banku - tworzą:

- Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. - podmiot zależny bezpośrednio (działalność na rynku kapitałowym);
- BOŚ Eko Profit S.A. - podmiot zależny bezpośrednio (inwestycje kapitałowe w projekty proekologiczne oraz działalność finansowa i doradcza uzupełniająca ofertę usługową Banku);
- BOS Finance AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie - podmiot zależny bezpośrednio (usługi finansowe - emisja euroobligacji);
- BOŚ Invest Management Sp. z o.o. - podmiot zależny bezpośrednio (działalność finansowa, w tym finansowanie podmiotów Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. oraz realizacja ich potrzeb w zakresie najmu powierzchni biurowej i usługowej);
- BOŚ Nieruchomości Sp. z o.o. - podmiot zależny bezpośrednio (działalność w zakresie obrotu i zarządzania nieruchomościami);
- BOŚ Capital Sp. z o.o. - podmiot zależny bezpośrednio (działalność w zakresie najmu i zarządzania nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi);
- BOŚ Ekosystem Sp. z o.o. - podmiot zależny bezpośrednio (dostarczanie kompleksowych rozwiązań dla gospodarstw domowych w zakresie odnawialnych źródeł energii oraz działalność w zakresie pośrednictwa finansowego w obszarze finansowania projektów proekologicznych);
- MS Wind Sp. z o.o. - podmiot zależny pośrednio (realizacja projektu farmy wiatrowej).

Po analizie przedłożonego sprawozdania, obejmującego m.in.:

- informacje dotyczące wyników finansowych Grupy, w tym rachunku wyników i bilansu,
- informacje dotyczące m.in.:
  - strategii rozwoju oraz organizacji Grupy Kapitałowej,
  - podstawowych produktów, usług i sfer działalności Grupy,
  - zarządzania ryzykami finansowymi w Grupie,
- oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego,

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 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.,
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

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

Warszawa, 18 maja 2016 r.

do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 23 czerwca 2016 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 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.**

Rada Nadzorcza Banku, działając w trybie art. 382 § 3, w związku z art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych oraz § 43 ust. 2 Statutu BOŚ S.A., rozpatrzyła skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2015 r., na które składają się:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2015 wykazujący stratę netto w kwocie 51 118 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2015, wykazujące całkowity dochód w wysokości -78 202 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 20 921 772 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2015 wykazujące zmniejszeniu stanu kapitałów własnych o kwotę 79 212 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2015, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 6 779 tysiące złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Rada Nadzorcza – uwzględniając informacje 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 2015, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2015 r.;
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

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

dr Wojciech Wardacki

Warszawa, 18 maja 2016 r.



*Załącznik nr 5*

*do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 23 czerwca 2016 r.*

**Sprawozdanie  
z działalności Rady Nadzorczej  
Banku Ochrony Środowiska S.A.  
za 2015 rok**

Warszawa, 18 maja 2016 r.

## **Spis treści:**

<b>1. Skład Rady w 2015 r.</b>	<b>str. 3</b>
<b>2. Liczba posiedzeń Rady w 2015 r.</b>	<b>str. 4</b>
<b>3. Najistotniejsze działania Rady w 2015 r.</b>	<b>str. 4</b>
<b>4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej</b>	<b>str. 6</b>
<b>4.1. Komitet Audytu Wewnętrznego</b>	<b>str. 6</b>
<b>4.2. Komitet ds. Wynagrodzeń</b>	<b>str. 8</b>
<b>4.3. Komitet ds. Ekologii</b>	<b>str. 10</b>
<b>5. Ocena pracy Rady Nadzorczej w 2015 roku</b>	<b>str. 11</b>
<b>6. Informacja nt. spełniania przez Członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności</b>	<b>str. 13</b>
<b>7. Rekomendacje</b>	<b>str. 14</b>
<b>8. Zdarzenia dotyczące Rady Nadzorczej Banku, zaistniałe po dniu 31.12.2015 r.</b>	<b>str. 14</b>

## **Załączniki:**

- 1) Załącznik Nr 1 - Ocena działalności Banku w 2015 r., z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego;
- 2) Załącznik Nr 2 - Raport nt. oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w 2015r. Projekt oceny organu stanowiącego, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku;
- 3) Załącznik Nr 3 - Ocena racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze, albo informacja o braku takiej polityki;
- 4) Załącznik Nr 4 - Ocena stosowania przez Bank Zasad ładu korporacyjnego w 2015 r.

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 2015 r.**

Zgodnie z postanowieniami Statutu Banku, Rada Nadzorcza składa się z osób fizycznych wybieranych przez Walne Zgromadzenie na wspólną kadencję, w liczbie nie mniejszej niż 5 osób i nie przekraczającej 11 osób.

Na dzień 1 stycznia 2015 r. skład Rady Nadzorczej BOŚ S.A. był następujący:

- 1) Marcin Likierski (Przewodniczący Rady Nadzorczej),
- 2) Piotr Kaczyński (Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej),
- 3) Adam Wasiak (Sekretarz Rady Nadzorczej),

Członkowie:

- 4) Jacek Ciepluch
- 5) Mariusz Karpiński
- 6) Józef Koziół
- 7) Andrzej Kraszewski
- 8) Ryszard Ochwat
- 9) Adam Wojtaś.

W dniu 10 czerwca 2015 r.:

- 1) w trakcie obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A., Pan Marcin Likierski, Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku, złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej BOŚ S.A.,
- 2) Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.:
  - podjęło uchwały w sprawie odwołania ze składu Rady Nadzorczej Pana Mariusza Karpińskiego oraz Pana Andrzeja Kraszewskiego;
  - podjęło uchwały w sprawie powołania do składu Rady Nadzorczej Pana Bartosza Januszewskiego oraz Pana Marka Mielczarka.

W związku z powyższymi zmianami skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- 1) Piotr Kaczyński (Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej),
- 2) Adam Wasiak (Sekretarz Rady Nadzorczej),

Członkowie:

- 3) Jacek Ciepluch
- 4) Bartosz Januszewski,
- 5) Józef Koziół,
- 6) Marek Mielczarek,
- 7) Ryszard Ochwat,
- 8) Adam Wojtaś.

W dniu 2 lipca 2015 r. Rada Nadzorcza Banku wybrała Pana Jacka Cieplucha na przewodniczącego Rady.

W związku z powyższym - od dnia 2 lipca do dnia 31 grudnia 2015 r. - skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- 1) Jacek Ciepluch – Przewodniczący
- 2) Piotr Kaczyński – Wiceprzewodniczący
- 3) Adam Grzegorz Wasiak – Sekretarz

Członkowie:

- 4) Bartosz Januszewski
- 5) Józef Koziół
- 6) Marek Mielczarek
- 7) Ryszard Ochwat
- 8) Adam Wojtaś.

## **2. Liczba posiedzeń Rady w 2015 r.**

Wykonując swoje obowiązki związane z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku, w 2015 r. Rada Nadzorcza odbyła:

- 11 posiedzeń (w tym jedno dwudniowe), w następujących terminach: 10 lutego, 17 marca, 15 kwietnia, 07 maja, 29 maja, 10 czerwca, 02 lipca, 11 sierpnia, 15 września, 19-30 listopada;
- 3 spotkania robocze o charakterze warsztatowym w następujących terminach: 15 stycznia, 15 kwietnia, 30 listopada.

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

## **3. Najistotniejsze działania Rady w 2015 r.**

W 2015 roku działania Rady Nadzorczej obejmowały zarówno kwestie ujęte w rocznym planie pracy Rady, jak i wynikające z bieżącej działalności Banku.

Za najistotniejsze sprawy, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza w 2015 roku należy w szczególności uznać:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie Planu finansowego Banku na 2015 r.;
- rozpatrzenie i zatwierdzenie Planu finansowego Banku na 2016 r.;
- rozpatrzenie i zatwierdzenie Strategii działania Banku na lata 2015 – 2020 r.;
- rozpatrzenie i zatwierdzenie „Strategii Płynnościowej Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2015-2020”;
- rozpatrzenie i zatwierdzenie Planu kapitałowego na lata 2015-2020 – w horyzoncie Strategii działania Banku na lata 2015-2020;
- rozpatrzenie i ocenę sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2014 rok oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej w 2014 roku – zgodnie z wymogami Kodeksu spółek handlowych i Statutu Banku;
- rozpatrzenie i zaopiniowanie materiałów kierowanych do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A., które odbyło się w dniu 10 czerwca 2015 r.

Zgodnie z przyjętym Planem pracy Rady na 2015 r., Rada Nadzorcza regularnie omawiała i oceniała m.in.:

- informacje nt. sytuacji finansowej Banku po upływie kolejnych miesięcy i kwartałów, w tym: stopień realizacji planu finansowego Banku na 2015 r., prognozy wyników na następne miesiące oraz pozycję BOŚ S.A. na tle sektora bankowego i grupy rówieśniczej. Kwestie te, jako zasadnicze dla Banku, były omawiane na każdym posiedzeniu;
- raporty i informacje dot. zarządzania ryzykiem bankowym oraz raporty nt. wyników audytów wewnętrznych – w ramach zadań, jakie Rada Nadzorcza wypełnia w zakresie funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej;
- wyniki działalności proekologicznej Banku - jako statutowej misji BOŚ S.A.

Ponadto Rada Nadzorcza:

- dokonała wyboru biegłego rewidenta do przeprowadzenia przeglądu sprawozdań finansowych Banku Ochrony Środowiska S.A. i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. oraz badania sprawozdań finansowych Banku Ochrony Środowiska S.A. i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. sporządzonych za okresy sprawozdawcze 2015 - 2017 roku;
- uchwaliła Regulamin Rady Nadzorczej;
- zatwierdziła m.in.:
  - „Politykę zarządzania ryzykiem kredytowym w BOŚ S.A.”;
  - „Politykę BOŚ S.A. w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP”;
  - „Zasady (strategię) ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem Ochrony Środowiska S.A.”;
  - nowelizację „Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem płynności”;
  - nowelizację „Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w księdze handlowej”;
  - nowelizację „Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej”;
  - „Zestaw całkowitych wewnętrznych ilościowych limitów w zakresie ryzyka finansowego w Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
  - „Strukturę organizacyjną Banku Ochrony Środowiska S.A.”;
  - „Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym w BOŚ S.A.”;
  - „Zasady (Polityki informacyjnej) ujawniania informacji przez Bank Ochrony Środowiska S.A. w zakresie określonym przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.”;
  - „Politykę informacyjną w zakresie relacji inwestorskich w Banku Ochrony Środowiska S.A. i w Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.”.
  - nowelizację „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.”.

W 2015 r. Rada Nadzorcza dokonała zmian w składzie Zarządu.

Na dzień 1 stycznia 2015 r. w skład Zarządu Banku wchodzili:

- 1) Mariusz Klimczak - Prezes Zarządu,
- 2) Stanisław Kolasiński - Wiceprezes - pierwszy zastępca prezesa Zarządu,
- 3) Dariusz Daniluk - Wiceprezes Zarządu,
- 4) Adam Grzebieluch - Wiceprezes Zarządu,
- 5) Paweł Lemańczyk - Wiceprezes Zarządu.

W trakcie 2015 roku Rada Nadzorcza dokonała następujących zmian:

- w dniu 29 maja 2015 r. odwołała Pana Mariusza Klimczaka ze stanowiska Prezesa Zarządu Banku oraz Pana Adama Grzebielucha ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku. Jednocześnie, w tym samym dniu, powierzyła pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Panu Dariuszowi Danilukowi, Wiceprezesowi Zarządu Banku,
- w dniu 2 lipca 2015 r. podjęła uchwałę w sprawie powołania Pana Dariusza Daniluka na stanowisko Prezesa Zarządu BOŚ S.A., pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego,
- w dniu 15 września 2015 r. Rada Nadzorcza BOŚ S.A. odwołała Pana Pawła Lemańczyka ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku oraz powołała Pana Piotra Lisieckiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- w dniu 22 września 2015 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Dariusza Daniluka na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.

W związku z powyższymi zmianami, na dzień 31 grudnia 2015 r. skład Zarządu Banku tworzyli:

- 1) Dariusz Daniluk - Prezes Zarządu,
- 2) Stanisław Kolasiński - Wiceprezes - pierwszy zastępca prezesa Zarządu,
- 3) Piotr Lisiecki - Wiceprezes Zarządu.

#### **4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej**

##### **4.1. Komitet Audytu Wewnętrznego (KAW)**

W 2015 r. Komitet Audytu Wewnętrznego pracował w następującym składzie:

- |                     |   |
|---------------------|---|
| Marcin Likierski    | - Przewodniczący Komitetu (do dnia 10 czerwca 2015 r.), |
| Jacek Ciepluch      | - Przewodniczący Komitetu (od dnia 2 lipca 2015 r.),    |
| Józef Koziół        | - Wiceprzewodniczący Komitetu,                          |
| Bartosz Januszewski | - Członek Komitetu (od dnia 2 lipca 2015 r.),           |
| Piotr Kaczyński     | - Członek Komitetu,                                     |
| Mariusz Karpiński   | - Członek Komitetu (do dnia 10 czerwca 2015 r.),        |
| Adam Wojtaś         | - Członek Komitetu.                                     |

Na koniec roku sprawozdawczego Komitet Audytu Wewnętrznego pracował w 5-osobowym składzie.

W 2015 roku posiedzenia Komitetu Audytu Wewnętrznego odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu oraz potrzebami Banku.

W 2015 roku odbyło się 12 posiedzeń Komitetu Audytu Wewnętrznego, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń.

W posiedzeniach KAW uczestniczyli:

- Prezes Zarządu Banku (z wyjątkiem jednego posiedzenia), Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu oraz Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- Dyrektor Departamentu Rachunkowości oraz przedstawiciele audytora zewnętrznego (biegłego rewidenta) - w sytuacji, gdy na posiedzeniu były omawiane zagadnienia z zakresu rachunkowości i sprawozdawczości finansowej.

W 2015 roku efektami pracy KAW było m.in.

- zatwierdzenie planu audytów wewnętrznych na rok 2016 oraz wieloletniego planu audytów na lata 2016 – 2018;
- rozpatrzenie kwestii wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy sporządzanych za okresy sprawozdawcze 2015 - 2017 roku oraz wydanie stosownej rekomendacji w tym zakresie dla Rady Nadzorczej;
- aktywna współpraca z audytorem i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do Sprawozdań finansowych Banku i Grupy za 2014 r.;
- rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej m.in. w odniesieniu do:
  - cyklicznych (kwartalnych) informacji o wynikach audytów wewnętrznych oraz kontrolach zewnętrznych przeprowadzonych w Banku (w tym szczegółowymi raportami z przeprowadzonych audytów wewnętrznych, zleconych przez nadzorcę, m.in. z audytu pt. „Dostosowanie Banku do wymogów wynikających z zaleceń Rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego oraz z audytu „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń”);
  - cyklicznych sprawozdań z realizacji zaleceń KNF: 1) wynikających z przeprowadzonych w Banku kontroli i inspekcji, w tym także wydanych po ocenie BION; 2) wynikających z przeglądu jakości aktywów (AQR) przeprowadzonego w 2014r.;
- rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w odniesieniu do materiałów i dokumentów dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku (Komitet ds. Ryzyka, który aktualnie zajmuje się tą tematyką, zgodnie z wymogami prawa, został wyłoniony spośród członków Rady Nadzorczej w styczniu 2016r.). Rekomendacje odnosiły się w szczególności do rozpatrywanych przez KAW:
  - kwartalnych raportów „Ryzyko bankowe”;
  - regulacji dotyczących obszaru ryzyka, w tym: „Zasad (Strategii) ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem Ochrony Środowiska S.A.”, „Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem płynności”, „Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w księdze handlowej”, „Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej”, „Zestawu całkowitych wewnętrznych ilościowych limitów w

zakresie ryzyka finansowego w BOŚ S.A.”, „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w BOŚ S.A.”;

- rozpatrzenie i wydanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w szeroko pojętych kwestiach kapitałowych, w tym w szczególności w odniesieniu do: „Polityki BOŚ S.A. w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP”, „Planu kapitałowego na lata 2015 – 2020 w horyzoncie Strategii działania Banku na lata 2015-2020”, „Długoterminowego planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych BOŚ S.A.”, a także planu działań Banku mających na celu osiągnięcie na koniec czerwca 2016 r. współczynników kapitałowych na poziomie wymaganym przez KNF.

Komitet Audytu Wewnętrznego wydawał opinie, wnioski, zalecenia i rekomendacje które miały na celu poprawę bezpieczeństwa i ograniczanie ryzyka w działalności Banku. Podjęcie działań wynikających z wydanych zaleceń i rekomendacji KAW należało do kompetencji Zarządu Banku, Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Audytora zewnętrznego (biegłego rewidenta). Zalecenia KAW wydane w 2015 roku zostały zrealizowane w ok. 60%. Pozostałe zalecenia zostały wskazane do realizacji w procesie ciągłym, bądź znajdowały się w trakcie realizacji i zostały przewidziane do ostatecznego wdrożenia w 2016 r.

Komitet - w oparciu o otrzymywane od Zarządu Banku oraz od Departamentu Audytu Wewnętrznego materiały i informacje – dokonał oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem w BOŚ S.A. w 2015 r.

W skali od 1 do 4 (gdzie 1 jest oceną najlepszą) skuteczność systemu została oceniona na poziomie 3: „Skuteczny z zastrzeżeniami i uwagami, częściowo nieadekwatny”, co stanowi pogorszenie w porównaniu do oceny za 2014 r. (poziom 2: „Skuteczny z niedociągnięciami”).

Uzasadnienie oceny zostało zawarte w załączniku nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

#### **4.2. Komitet ds. Wynagrodzeń (KW)**

Komitet ds. Wynagrodzeń został powołany spośród Członków Rady Nadzorczej w 2012 r. w celu realizacji czynności określonych w Uchwale Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. przewidzianych dla tego Komitetu, obejmujących w szczególności:

- opiniowanie i projektowanie zasad wynagradzania członków Zarządu Banku,
- opiniowanie polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym wysokości i składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,
- 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 2015 r. Komitet ds. Wynagrodzeń pracował w stałym 3-osobowym składzie:

Ryszard Ochwat	- Przewodniczący Komitetu,
Jacek Ciepluch	- Członek Komitetu,
Józef Koziół	- Członek Komitetu,



W 2015r. odbyło się 8 posiedzeń Komitetu.

Tematyka posiedzeń koncentrowała się przede wszystkim wokół wynagrodzeń zmiennych przysługujących osobom zajmującym w Banku stanowiska kierownicze, w rozumieniu przepisów Uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego oraz przepisów unijnych - Dyrektywy CRD IV, wytycznych EBA (*European Banking Authority – Europejski Urząd Nadzoru Bankowego*) oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dot. ilościowych i jakościowych kryteriów ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

W okresie sprawozdawczym KW wydawał opinie, wnioski i rekomendacje z zakresu polityki zmiennych składników wynagrodzeń. Podjęcie działań wynikających z wydanych opinii, wniosków i rekomendacji należało do kompetencji – odpowiednio – Rady Nadzorczej i Zarządu Banku. Wszystkie opinie, wnioski i rekomendacje wydane w 2015 roku zostały w pełni uwzględnione i zrealizowane.

Efektami prac KW były w szczególności:

- zaprojektowanie - dla potrzeb systemu premiowego Członków Zarządu - celów nadzorowanego obszaru oraz zadań indywidualnych i ich wag na 2015 rok oraz aktualizacja tychże celów, w związku ze zmianami w składzie Zarządu Banku;
- rekomendowanie Radzie Nadzorczej oceny wyników zadań premiowych Członków Zarządu za 2014r.;
- wydanie opinii w kwestii ustalenia i przyznania wynagrodzenia zmiennego za 2014r. (oraz kwot odroczonej z tytułu premii za 2012r. oraz za 2013r.) osobom zajmującym zidentyfikowane stanowiska kierownicze w BOŚ S.A.;
- rekomendowanie Radzie Nadzorczej wysokości jednorazowych odpraw pieniężnych wypłacanych członkom Zarządu w związku z wygaśnięciem ich umów o pracę z powodu odwołania ze składu Zarządu;
- wydanie opinii w kwestii aktualizacji Listy osób zajmujących stanowiska kierownicze w BOŚ S.A.;
- rekomendowanie Radzie Nadzorczej warunków porozumień zmieniających umowy o pracę z Członkami Zarządu w związku z korektą planu finansowego na 2015r.;
- zaopiniowanie zmian do Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BOŚ S.A. w związku z dostosowaniem jej do postanowień Dyrektywy CRD IV;
- wydanie opinii w odniesieniu do wyników analizy istotności wpływu poszczególnych spółek zależnych na profil ryzyka Banku, zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.

#### **4.3. Komitet ds. Ekologii (KEK)**

W 2015 r. Komitet ds. Ekologii pracował w następującym składzie:

Andrzej Kraszewski - Przewodniczący Komitetu (do dnia 10 czerwca 2015 r.),

Marek Mielczarek	- Przewodniczący Komitetu (od dnia 2 lipca 2015 r.),
Ryszard Ochwat	- Wiceprzewodniczący Komitetu,
Jacek Ciepluch	- Członek Komitetu (do dnia 2 lipca 2015 r.),
Bartosz Januszewski	- Członek Komitetu (od dnia 2 lipca 2015 r.),
Adam Wasiak	- Członek Komitetu.

Na koniec okresu sprawozdawczego Komitet pracował w 4-osobowym składzie.

KEK realizuje swoje działania poprzez przygotowywanie rekomendacji i opinii dotyczących kierunków dalszego rozwoju BOŚ S.A. w obszarze ekologii, w tym możliwości ekspansji Banku na rynku usług proekologicznych oraz rozwoju jego oferty.

Komitet ds. Ekologii w szczególności:

- rekomenduje kierunki dalszego rozwoju oferty produktów bankowych o charakterze ekologicznym,
- przedstawia Radzie Nadzorczej opinie do przedkładanych informacji o działalności proekologicznej Banku i inicjatywach z tego zakresu oraz rozwijanych przez Bank kierunkach finansowania projektów proekologicznych,
- wspiera formy i metody oddziaływania Banku na efektywne wykorzystanie nakładów na ochronę środowiska,
- wspiera współpracę Banku z Narodowym i Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz z innymi organizacjami działającymi na rzecz ochrony środowiska,
- wspiera działania Banku w sferze polityki ekologicznej w kontaktach z przedstawicielami Sejmu i Senatu, administracji publicznej, w tym z Ministrem Środowiska.

W 2015 roku posiedzenia Komitetu ds. Ekologii odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu i potrzebami Banku. W posiedzeniach każdorazowo uczestniczyła Pani Anna Żyła – Główny Ekolog Banku, zastępca Dyrektora Departamentu Ekologii i Komunikacji.

W 2015 r. odbyły się 3 posiedzenia KEK (w sierpniu, wrześniu i grudniu 2015 r.), na których przedmiotem dyskusji były:

- kwartalne materiały informacyjne dla Rady Nadzorczej BOŚ S.A. dotyczące działalności proekologicznej Banku, ze szczególnym uwzględnieniem współpracy z NFOŚiGW i WFOŚiGW, w celu wydania rekomendacji dla Rady Nadzorczej.
- informacje przygotowane przez Departament Ekologii i Komunikacji nt. zakresu współpracy BOŚ S.A. z NFOŚiGW w ramach umów dotyczących obsługi programów priorytetowych:
  - wspieranie rozproszonych, odnawialnych źródeł energii – Część 2) Prosument – linia dofinansowania z przeznaczeniem na zakup i montaż mikroinstalacji odnawialnych źródeł energii,
  - poprawa efektywności energetycznej – Część 2) Dopłaty do kredytów na budowę domów energooszczędnych,

- poprawa efektywności energetycznej – Część 3) Inwestycje energooszczędne w małych i średnich przedsiębiorstwach.
- propozycje rozwoju oferty Banku:
  - utworzenie linii celowej EIB do prefinansowania nakładów samorządów wynikających z Dyrektywy Wodnej,
  - możliwości udziału Banku z wykorzystywaniem potencjału NFOŚiGW oraz WFOŚiGW w finansowaniu dużych projektów, w tym programów rządowych o charakterze proekologicznym,
  - wznowienie współpracy z NFOŚiGW w ramach wspólnego finansowania przedsięwzięć proekologicznych,
  - utworzenie i kredytowanie podmiotów, tzw. spółdzielni energetycznych, realizujących mikroinstalacje OZE, które zakupione zostałyby przez osoby fizyczne, a które usytuowane byłyby na terenach należących do jst (zależne od kształtu nowej ustawy OZE).

## **5. Ocena pracy Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2015 r.**

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

W 2015 r. Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń (w tym jedno dwudniowe) oraz trzy spotkania robocze o charakterze warsztatowym, dotyczące kluczowych dla Banku kwestii – przygotowania Planu finansowego, Strategii rozwoju oraz struktury bilansu, w tym w szczególności źródeł finansowania działalności Banku.

Powyższe oznacza, że liczba posiedzeń Rady przekroczyła obowiązki wynikające z § 19 ust. 2 Statutu Banku (*„Posiedzenia Rady Nadzorczej zwoływane są przez jej przewodniczącego w miarę potrzeb, nie rzadziej niż raz na kwartał”*), a także z art. 389 § 3 Kodeksu spółek handlowych (*„Rada nadzorcza powinna być zwoływana w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż trzy razy w roku obrotowym”*).

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.

Osoby powoływane do Rady Nadzorczej - w celu zapewnienia wszechstronności i różnorodności tego organu – reprezentowały/reprezentują różne kierunki wykształcenia i umiejętności, wysokie kwalifikacje oraz bogate doświadczenie zawodowe.

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków, wynikających z zasiadania w organie nadzorującym.

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

Działania Rady Nadzorczej obejmowały kwestie ujęte w ramowym Planie pracy Rady, jak i wynikające z bieżącej działalności Banku. Rada cyklicznie analizowała i oceniała sposób realizacji przez Bank zadań wynikających z Planu pracy Rady Nadzorczej, jak również zaleceń i rekomendacji Rady formułowanych na posiedzeniach.

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;
- nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem bankowym. Rada Nadzorcza cyklicznie rozpatrywała informacje dot. poziomu i jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego;
- wyników kontroli i audytów wewnętrznych oraz kontroli zewnętrznych, w tym zwłaszcza kontroli i inspekcji Komisji Nadzoru Finansowego. Rada Nadzorcza cyklicznie rozpatrywała szczegółowe raporty zawierające wyniki i ustalenia przeprowadzonych audytów i kontroli, jak również sprawozdania z realizacji zaleceń pokontrolnych, w tym zaleceń KNF;
- działalności proekologicznej Banku, w tym finansowania przedsięwzięć środowiskowych, w szczególności we współpracy z Narodowym oraz Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej - jako realizacji statutowej misji BOŚ S.A.

Ponadto Rada Nadzorcza – zgodnie z wymogami wynikającymi z Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz wynikającymi z Dobrych Praktyk Spółek Publicznych wydanych przez Radę Giełdy Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie - Rada Nadzorcza dokonała:

- oceny działalności Banku w 2015 r., z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego (wyniki oceny zostały przedstawione w załączniku Nr 1 do niniejszego sprawozdania);
- oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w 2015r., wraz z projektem oceny organu stanowiącego, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku (wyniki oceny zostały przedstawiony w załączniku Nr 2 do niniejszego sprawozdania);
- oceny racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze (wyniki oceny zostały przedstawione w załączniku Nr 3 do niniejszego sprawozdania);
- oceny stosowania przez Bank Zasad ładu korporacyjnego w 2015 r. (wyniki oceny zostały przedstawione w załączniku Nr 4 do niniejszego sprawozdania).

## **6. Informacja nt. spełniania kryteriów niezależności przez Członków Rady Nadzorczej w 2015 r.**

W 2015 r. w skład Rady Nadzorczej BOŚ S.A. wchodził:

- 1) Marcin Likierski (do 10 czerwca 2015r.)
- 2) Piotr Bogdan Kaczyński
- 3) Adam Wasiak
- 4) Jacek Ciepluch
- 5) Mariusz Karpiński (do 10 czerwca 2015r.)
- 6) Józef Koziół
- 7) Andrzej Kraszewski (do 10 czerwca 2015r.)
- 8) Ryszard Ochwat,
- 9) Adam Wojtaś.
- 10) Bartosz Januszewski (od 10 czerwca 2015r.)
- 11) Marek Mielczarek (od 10 czerwca 2015r.)

Rada Nadzorcza, zgodnie z przyjętymi w Banku do stosowania „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW”, a także stosownie do zaleceń Komisji (Europejskiej) 2005/162/WE dotyczących roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) – oceniała, czy istnieją związki lub okoliczności, mogące wpływać na spełnianie przez danego członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności.

W wyniku rozpoznania ww. kwestii, po wysłuchaniu oświadczeń złożonych przez poszczególnych Członków Rady - Rada Nadzorcza:

- 1) niżej wymienione osoby uznała za Członków Rady spełniających kryteria niezależności:
  - Pan Jacek Ciepluch
  - Pan Piotr Kaczyński
  - Pan Mariusz Karpiński
  - Pan Andrzej Kraszewski,
  - Pan Marek Mielczarek
  - Pan Adam Wojtaś.
  
- 2) niżej wymienione osoby uznała za członków Rady niespełniających kryteriów niezależności:
  - Pan Bartosz Januszewski (w chwili rozpatrywania kwestii przez Radę Nadzorczą - pracownik NFOŚiGW, głównego akcjonariusza Banku),
  - Pan Józef Koziół (w chwili rozpatrywania kwestii przez Radę Nadzorczą - akcjonariusz Banku; członek Rady Nadzorczej NFOŚiGW, głównego akcjonariusza Banku),
  - Pan Marcin Likierski (w chwili rozpatrywania kwestii przez Radę Nadzorczą - akcjonariusz Banku),
  - Pan Ryszard Ochwat (w chwili rozpatrywania kwestii przez Radę Nadzorczą - pracownik NFOŚiGW, głównego akcjonariusza Banku),
  - Pan Adam Wasiak (w chwili rozpatrywania kwestii przez Radę Nadzorczą - przedstawiciel Dyrekcji Generalnej Lasów Państwowych, akcjonariusza Banku).

Stosowne informacje w tej sprawie były przekazane do publicznej wiadomości za pośrednictwem strony internetowej Banku.

## **7. Rekomendacje**

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

- sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2015 r.,
- sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.,
- sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2015 r.,
- skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r.

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

Stosowne oceny Rady Nadzorczej zostały dołączone do każdego ze sprawozdań.

Ponadto Rada Nadzorcza:

- 1) po rozpatrzeniu materiałów kierowanych pod obrady ZWZ BOŚ SA, w tym projektów uchwał objętych porządkiem obrad, wnosi do Walnego Zgromadzenia o ich podjęcie, przy czym:
  - w odniesieniu do uchwał w sprawie pokrycia straty za 2015 r. oraz w sprawie pokrycia strat Banku z lat ubiegłych – wnosi o ich podjęcie zgodnie z przedstawionymi projektami,
  - w odniesieniu do uchwał dotyczących absolutorium dla Członków Zarządu Banku, sprawującym swoje funkcje w 2015 r. – wyraziła rekomendację o udzieleniu absolutorium Panu Stanisławowi Kolasińskiemu oraz wstrzymała się z udzieleniem rekomendacji w odniesieniu do pozostałych Członków Zarządu Banku;
- 2) składając niniejsze sprawozdanie wnosi do Walnego Zgromadzenia o jego zatwierdzenie.

## **8. Zdarzenia dotyczące Rady Nadzorczej Banku, zaistniałe po dniu 31.12.2015r.**

1. W dniu 7 stycznia 2016 r. Rada Nadzorcza Banku – zgodnie z postanowieniami znowelizowanej Ustawy Prawo bankowe – powołała spośród swoich Członków Komitet ds. Ryzyka.
2. Podczas obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. w dniu 15 lutego 2016 r. Pan Jacek Ciepluch, Przewodniczący Rady Nadzorczej, złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej BOŚ S.A.

Jednocześnie Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie:

1) odwołania ze składu Rady Nadzorczej Banku:

- Pana Bartosza Januszewskiego
- Pana Piotra Kaczyńskiego
- Pana Józefa Koziola
- Pana Marka Mielczarka
- Pana Ryszarda Ochwatę

- Pana Adama Wasiaka
  - Pana Adama Wojtasia
- 2) powołania w skład Rady Nadzorczej:
- Pana Oskara Kowalewskiego
  - Pana Andrzeja Kurnickiego
  - Pana Andrzeja Matysiaka
  - Pani Anny Milewskiej
  - Pana Pawła Mzyka
  - Pana Piotra Sadownika
  - Pana Mariana Szołuchy
  - Pana Emila Ślązaka
  - Pana Wojciecha Wardackiego.
3. Rada Nadzorcza Banku, na posiedzeniu w dniu 15 lutego 2016 roku:
- 1) ukonstytuowała się w następujący sposób
- na Przewodniczącego Rady Nadzorczej wybrała Pana Wojciecha Wardackiego,
  - na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej wybrała Pana Andrzeja Matysiaka,
  - na Sekretarza Rady Nadzorczej wybrała Pana Andrzeja Kurnickiego.
- 2) ustaliła składy osobowe komitetów Rady Nadzorczej - Komitetu Audytu Wewnętrznego, Komitetu ds. Wynagrodzeń, Komitetu ds. Ryzyka oraz Komitetu ds. Ekologii;
- 3) podjęła uchwałę w sprawie delegowania Członka Rady Nadzorczej BOŚ S.A., Pana O. Kowalewskiego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku na okres trzech miesięcy.
4. W dniu 17 marca 2016 roku:
- 1) Pani Anna Milewska złożyła rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku,
- 2) Rada Nadzorcza:
- podjęła uchwałę w sprawie zmiany okresu delegowania Członka Rady Nadzorczej BOŚ S.A., Pana O. Kowalewskiego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku, skracając ten okres do dnia 23 marca br.,
  - powołała - z dniem 23 marca 2016 r. - Panią Annę Milewską na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

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

dr Wojciech Wardacki

Warszawa, 18 maja 2016 r.

**Ocena działalności Banku w 2015 r., z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego.**

1. Zwięzła ocena działalności Banku w 2015 r.

Rada Nadzorcza dokonała oceny działalności Banku w 2015 r. na podstawie:

- bieżących informacji nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku rozpatrywanych w ciągu roku na posiedzeniach Rady,
- sprawozdań komórki audytu wewnętrznego z wyników przeprowadzonych audytów i kontroli,
- analizy sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2015 r.,
- analizy sprawozdania finansowego BOŚ S.A. za 2015 r.,
- „Opinii niezależnego biegłego rewidenta” i „Raportu z badania sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy 2015” oraz informacji audytora nt. przebiegu i wyników ww. badania.

Oceniając sytuację Banku w 2015 roku, Rada Nadzorcza w szczególności zwraca uwagę na następujące fakty:

- w 2015 r. BOŚ S.A. wykazał stratę netto w wysokości 39,3 mln zł, wobec zysku w wysokości 60,5 mln zł w roku 2014. Strata była konsekwencją modelu biznesowego realizowanego przez Bank w ostatnich latach oraz wynikała bezpośrednio z przyczyn zewnętrznych o charakterze jednorazowym: dodatkowa opłata na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w kwocie 28,2 mln zł, w związku z ogłoszeniem upadłości Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie oraz opłata na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w kwocie 9,0 mln zł, przeznaczony na cele pomocowe dla kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji materialnej;
- ogólne koszty administracyjne Banku wzrosły w porównaniu do roku poprzedniego o blisko 50 mln zł, tj. o 14,5% – głównie ze względu na poniesione, wyżej wymienione dodatkowe opłaty (same opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny wzrosły łącznie o 42,9 mln zł). Wzrostu poziomu ww. opłat nie zrekompensował spadek, w stosunku do roku poprzedniego, kosztów świadczeń pracowniczych Banku o blisko 11 mln zł, wynikający ze zmniejszenia zatrudnienia (spadek blisko o 6%);
- uzyskany w 2015 r. wynik na działalności bankowej w wysokości nieco ponad 428 mln zł był niższy o ok. 7 % od wyniku uzyskanego w 2014 r. Na obniżenie wyniku główny wpływ miał słabszy wynik z tytułu odsetek oraz z tytułu opłat i prowizji, a także niższy wynik na działalności handlowej, na inwestycyjnych papierach



wartościowych oraz z tytułu dywidend, przy jednoczesnej poprawie wyniku na rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniku z wymiany;

- najważniejsze wskaźniki rentowności i efektywności działania Banku uległy pogorszeniu: wskaźnik ROE (zwrot z kapitału) wyniósł -2,7% wobec 4,1% w roku 2014, wskaźnik ROA (zwrot z aktywów) wyniósł -0,2% wobec 0,3% w roku 2014., marża odsetkowa zmniejszyła się z poziomu 1,5% w 2014 r. do 1,3% w 2015 r., natomiast wskaźnik C/I (koszty/dochody) wyniósł 84,2% (skorygowany o zdarzenia jednorazowe - opłata na BFG w związku z upadłością SK Banku oraz składka na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców - wyniósł 75,4%) wobec 68,7% w roku 2014;
- w dniu 19 maja 2015 r. agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd obniżyła oceny ratingowe BOŚ S.A., w tym długoterminowy rating (IDR) z 'BBB' do 'BB', z perspektywą negatywną. Agencja potwierdziła również rating indywidualny (Viability Rating) na poziomie 'bb'. Agencja wskazała m.in. na ograniczone możliwości nadzwyczajnego wsparcia dla Banku ze strony Państwa, głównie w świetle tzw. Dyrektywy BRRD (Dyrektywa w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków). Negatywna perspektywa ratingu oznaczała wysokie prawdopodobieństwo jego obniżenia w kolejnym roku. W dniu 29 lutego 2016 r. Agencja dokonała dalszej obniżki ratingów Banku, w tym długoterminowego ratingu (IDR) z 'BB' do 'B+', z perspektywą stabilną. Jako główny powód swej decyzji Agencja wymieniła m.in. osłabioną zdolność Banku do absorpcji strat w wyniku nowego podatku bankowego oraz słabej jakości aktywów. Jednocześnie Agencja wyraziła przekonanie, że instytucje państwowe - z uwagi na pośredni udział kapitałowy Państwa w Banku oraz jego rolę w finansowaniu projektów proekologicznych w kraju - mogłyby podjąć wyprzedzające działania, w celu uniknięcia przekroczenia przez Bank regulacyjnych wymogów kapitałowych.

Jednocześnie:

- suma bilansowa Banku wzrosła na koniec 2015 r. do blisko 20,8 mld zł i była wyższa o 6,7% w porównaniu do stanu na koniec 2014 r. Największy udział w aktywach stanowiły kredyty i pożyczki udzielone klientom (ponad 69%);
- wartość bilansowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom Banku wyniosła na koniec 2015 r. 14,4 mld zł, co w porównaniu do końca 2014 r. stanowi wzrost o blisko 15%;
- zobowiązania Banku wobec klientów wyniosły na koniec 2015 r. 16,0 mld zł, co oznacza wzrost o 1,8 mld zł (12,8%) w stosunku do stanu na koniec 2014 r. W segmencie klientów detalicznych depozyty zwiększyły się o ponad 20% (o 1,3 mld zł), natomiast w segmencie klientów korporacyjnych o 17% (o 0,8 mld zł);
- w 2015 r. Bank zwiększył swój udział w sektorze banków komercyjnych. Na koniec grudnia 2015 r. (na podstawie danych KNF) udział ten wynosił:
  - 1,30% w zakresie sumy bilansowej, wobec 1,27% na koniec 2014 r.,
  - 1,36% w zakresie zobowiązań ogółem, wobec 1,32% na koniec 2014 r.,
  - 1,30% w zakresie kredytów i pożyczek, wobec 1,20% na koniec 2014 r.
- współczynnik wypłacalności Banku na koniec 2015 r. wyniósł 12,13% wobec 13,78% na koniec 2014 r. Współczynnik Tier 1 wyniósł 9,12% na koniec 2015 r. wobec 10,19% na koniec 2014 r. Pomimo obniżenia wskaźników, zarówno wg

stanu na koniec 2014 r. jak i na koniec 2015 r. Bank spełniał wymogi nadzorcze w zakresie adekwatności kapitałowej;

- podkreślenia wymaga fakt, że Bank utrzymał wiodącą pozycję na rynku finansowania i obsługi projektów proekologicznych. Oferta proekologiczna Banku jest zróżnicowana i dostosowana do potrzeb wszystkich rodzajów podmiotów. Kredyty te służą finansowaniu przedsięwzięć proekologicznych oraz promowaniu rozwiązań przyjaznych środowisku. Zgodnie z realizowaną Strategią i statutową misją Bank powiększył udział w portfelu kredytów udzielonych na działania służące ochronie środowiska. Saldo kredytów proekologicznych na koniec grudnia 2015 r. wyniosło prawie 5 mld zł, co stanowiło ponad 33 % ogólnego salda kredytowego Banku (wobec 26,5% na koniec roku 2014 i 23,1% na koniec roku 2013). Kwota nowych umów kredytów proekologicznych zawartych na przestrzeni 2015 r. wyniosła 2,4 mld zł i była wyższa o blisko 26% w stosunku do 2014 r.

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

- zwracała uwagę, że na przestrzeni ostatnich kilku lat Bank nie osiągał satysfakcjonujących, zgodnych z oczekiwaniami wyników finansowych, będących efektem podstawowej działalności bankowej; istotny wpływ na uzyskiwane wyniki miały często transakcje jednorazowe, bądź inne zdarzenia, które w sposób doraźny pozytywnie wpływały na wynik,
- wskazywała na odbiegającą od oczekiwań oraz od średniej dla sektora strukturę bilansu Banku, charakteryzującą się m.in. wyższym w stosunku do rynku poziomem finansowania hurtowego, niższym udziałem niskokosztowych bieżących środków klientów, niskim udziałem wysokomarżowych kredytów konsumpcyjnych, przy jednoczesnym stosunkowo wysokim zaangażowaniu w portfel kredytów walutowych w segmencie klienta detalicznego oraz koncentracji w segmencie klienta korporacyjnego na realizacji dużych projektów inwestycyjnych,
- podkreślała, że efektywność działania Banku odbiega od oczekiwań, a perspektywy dalszego działania i rozwoju Banku pogarszają się;
- wskazywała m.in. na te obszary, w których Bank – w porównaniu do innych banków sektora – dysponuje istotnymi rezerwami. Dotyczy to w szczególności: relacji kosztów do dochodów (C/I), wskaźnika stopy zwrotu z kapitału (ROE), liczby pozyskiwanych klientów, poziomu udziałów Banku w rynku;
- rekomendowała Zarządowi m.in.:
  - o zwiększanie rynkowej aktywności Banku, w tym intensyfikację działań na rzecz wzrostu skali działania, udziałów Banku w sektorze, liczby pozyskiwanych klientów oraz dalszej poprawy jakości ich obsługi - podkreślając, że stanowią one istotny element dalszego rozwoju Banku,
  - o intensyfikację działań mających na celu wzrost przychodowości aktywów i obniżenie kosztowości pasywów oraz zwiększenie efektywności działania Banku, wyrażoną m.in. wskaźnikami ROE, ROA i C/I,
  - o działania na rzecz stabilizacji kadr.

Na początku 2016 roku Zarząd Banku w nowym składzie osobowym, ze względu na powstanie straty bilansowej, w związku z wymaganiami określonymi w art. 142 Ustawy Prawo bankowe, opracował program postępowania naprawczego, a także przygotował nową, ramową Strategię rozwoju Banku na lata 2016 – 2020. Oba dokumenty uzyskały akceptację Rady Nadzorczej. Do najistotniejszych założeń nowej Strategii należy korekta modelu biznesowego Banku, ukierunkowana na poprawę efektywności i zapewnienie stabilnych źródeł finansowania oraz rozszerzenie aktywności w obszarze szeroko pojętej ochrony środowiska.

Jednocześnie Zarząd Banku – przy akceptacji Rady Nadzorczej - podjął działania zmierzające do przeprowadzenia podwyższenia kapitału zakładowego BOŚ S.A. Zamierzaniem Zarządu Banku było pozyskanie kapitału umożliwiającego Bankowi organiczny rozwój, generowanie środków na realizację misji w zakresie finansowania inwestycji ekologicznych i zrównoważonego rozwoju, a także spełnienie dodatkowych wymogów kapitałowych nałożonych przez KNF od 1 stycznia 2016 r. W dniu 15 lutego 2016 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. zatwierdziło harmonogram podwyższenia kapitału zakładowego Banku, a w dniu 27 kwietnia 2016 r. podjęło stosowną uchwałę w tej sprawie. Aktualnie realizowane są dalsze czynności zmierzające do zakończenia procesu.

Rada Nadzorcza zwraca uwagę na czynniki, które będą wpływać na działalność Banku w roku 2016 i latach następnych. Wśród nich najistotniejsze znaczenie będą miały w szczególności:

- ewentualne ustawowe rozwiązanie kwestii kredytów mieszkaniowych denominowanych w walutach obcych, w tym w szczególności frankach szwajcarskich;
- ewentualne wprowadzenie dodatkowych opłat, w tym potencjalny dalszy wzrost poziomu składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (w okresie realizacji programu naprawczego BOŚ nie będzie objęty podatkiem bankowym);
- konieczność sprostania dodatkowym wymogom kapitałowym zalecanym przez KNF;
- ewentualne wdrożenie ustawy o inwestycjach w zakresie elektrowni wiatrowych. Przyjęcie ustawy w proponowanym obecnie kształcie może radykalnie ograniczyć realizację nowych projektów oraz doprowadzić do istotnych trudności istniejących elektrowni wiatrowych, a w konsekwencji może negatywnie wpływać na wyniki finansowe BOŚ S.A.;
- uruchomienie programów unijnych na ochronę środowiska – jako bardzo istotny, korzystny czynnik dalszego rozwoju BOŚ SA – jako Banku specjalizującego się w finansowaniu inwestycji w ekologię i zrównoważony rozwój.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zamierzenia BOŚ S.A., który - zgodnie ze swoją misją, we współpracy z innymi podmiotami systemu finansowania ekologii w Polsce, planuje dalsze umacnianie swojej pozycji na rynku finansowania działań służących ochronie środowiska oraz dążenie do zwiększania wartości Banku, jako istotnego podmiotu systemu finansowania ekologii w Polsce.

## 2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego.

Celem ww. systemów jest zapewnienie efektywnej i sprawnej działalności Banku oraz zgodności z odpowiednimi przepisami prawa we wszystkich aspektach jego działalności.

Rada Nadzorcza, przy aktywnym udziale Komitetu Audytu Wewnętrznego, nadzorowała funkcjonowanie i skuteczność ww. systemów w Banku. Funkcja nadzorcza była sprawowana w oparciu o:

- narzędzia wewnętrzne wskazane w systemie informacji zarządczej, tj. raporty i informacje (Rada Nadzorcza nie wносиła uwag do funkcjonującego systemu informacji zarządczej, który jest dostosowany do rozmiaru prowadzonej działalności i oczekiwań organów Banku);
- narzędzia zewnętrzne, w tym głównie: wyniki oceny nadzorczej KNF przeprowadzonej z wykorzystaniem tzw. metodyki BION („Badanie i Ocena Nadzorcza”), raporty oraz opinie audytora zewnętrznego z badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy kapitałowej BOŚ S.A. oraz inne raporty z działań kontrolnych i nadzorczych wobec Banku.

W wyniku sprawowanego nadzoru, uwzględniając ocenę dokonaną przez Komitet Audytu Wewnętrznego, Rada Nadzorcza - w skali od 1 do 4, gdzie 1 jest oceną najlepszą - oceniła skuteczność ww. systemów na poziomie 3: „Skuteczny z zastrzeżeniami i uwagami, częściowo nieadekwatny”.

Powyższa ocena uwzględnia w szczególności:

- 1) oceny zewnętrzne, w tym m.in.:
  - poziom wydanej przez KNF w 2015 r. oceny BION wg stanu na 31.12.2014r.,
  - obniżenie w maju 2015 r. przez agencję ratingową Fitch Ratings Ltd oceny ratingowej BOŚ S.A. w tym długoterminowego ratingu (IDR) i ratingu obligacji z poziomu 'BBB' do 'BB';
- 2) wyniki przeprowadzonych w 2015 r. audytów wewnętrznych,
- 3) zdarzenia zaistniałe po dniu bilansowym, mające m.in. źródło także w funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem:
  - w lutym 2016 r. agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd obniżyła długoterminowy rating (IDR) z 'BB' do 'B+', z perspektywą stabilną. W wyniku tej zmiany obniżeniu uległy również pozostałe ratingi Banku. Jako główny powód swej decyzji Agencja wymieniła m.in. znacznie osłabioną zdolność Banku do absorpcji strat w wyniku nowego podatku bankowego oraz słabej jakości aktywów,
  - w związku z wykazaniem przez Bank straty za 2015 rok, zgodnie z art. 142 Ustawy Prawo bankowe, Zarząd Banku przygotował program postępowania naprawczego. Rada Nadzorcza zatwierdziła dokument w dniu 29 marca 2016r.,

- w związku z przyjęciem przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. w dniu 15 lutego 2016r. uchwały w sprawie harmonogramu podwyższenia kapitału zakładowego Banku, Zarząd przygotował nową, ramową Strategię BOŚ S.A. na lata 2016 - 2020.

Ponadto Rada Nadzorcza uwzględniła następujące kwestie:

1) w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem bankowym:

- 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 w Banku opisującym system zarządzania ryzykiem 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,
- w celu zapewnienia realizacji celów systemu zarządzania ryzykiem zdefiniowane zostały role, obowiązki i uprawnienia organów oraz poszczególnych komórek organizacyjnych 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 odpowiedzialne za identyfikację i pomiar istotnych ryzyk oraz właściwych komitetów Centrali Banku, w tym w szczególności: Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (oraz Komitetu ds. Płynności i Ryzyka Rynkowego, pełniącego rolę wspierającą dla Komitetu ZAP), Komitetu Ryzyka Operacyjnego, Komitetu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym oraz Komitetu Kredytowego Centrali,
- 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 corocznie podlega przeglądowi i jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą apetytu Banku 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 (w formule kwartalnych, szczegółowych raportów);
- w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, efektywność funkcjonującego systemu jest jednocześnie weryfikowana przez komórkę audytu wewnętrznego w ramach dokonywanych audytów, zgodnie z przyjętym planem audytów.

2) w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem compliance:

- system zarządzania ryzykiem braku zgodności opiera się w Banku m.in. o następujące regulacje: Założenia i polityka BOŚ S.A. w zakresie ryzyka braku zgodności oraz Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w BOŚ SA;
- kluczowe obszary dla zarządzania ryzykiem braku zgodności to w szczególności: zapobieganie prowadzeniu w Banku działalności niezgodnej z prawem; ochrona informacji; monitorowanie przestrzegania standardów etycznych; przyjmowanie/przekazywanie korzyści i prezentów; obszar działalności reklamowej i marketingowej; oferowanie produktów; postępowanie z reklamacjami klientów; zarządzanie konfliktami interesów;
- ogólny poziom ryzyka compliance kształtował się w 2015 r. na poziomie umiarkowanym. Poziom ryzyka braku zgodności określany jest na podstawie: 1) oceny przygotowań Banku do zmian w przepisach prawa i standardach postępowania; 2) oceny ryzyka wynikającego z prowadzonych postępowań sądowych i wyjaśniających z udziałem BOŚ S.A.; 3) analizy zarejestrowanych zdarzeń ryzyka braku zgodności; 4) reklamacji dotyczących kluczowych obszarów dla zarządzania ryzykiem braku zgodności; 5) oceny ryzyka w kluczowych obszarach dla zarządzania ryzykiem braku zgodności; 6) wyników przeglądu przepisów wewnętrznych; 7) oceny ryzyka braku zgodności w Grupie kapitałowej BOŚ S.A.;
- ryzyko compliance jest w Banku systematycznie monitorowane. Informacja na ten temat – w ramach systemu informacji zarządczej – jest cyklicznie przekazywana zarówno Zarządowi jak i Radzie Nadzorczej;

3) w odniesieniu do systemu kontroli wewnętrznej oraz funkcji audytu wewnętrznego:

- kontynuacja rozpoczętych w latach wcześniejszych zadań: funkcjonowanie kompleksowych rozwiązań legislacyjnych w zakresie systemu kontroli wewnętrznej, w tym: zasad wykonywania kontroli wewnętrznej oraz zasad przeprowadzania audytów wewnętrznych oraz regularnie przeprowadzane samooceny Departamentu Audytu Wewnętrznego;
- terminowe przekazywanie przez Departament Audytu Wewnętrznego okresowych informacji Prezesowi Zarządu i Zarządowi Banku, a także Komitetowi Audytu Wewnętrznego i Radzie Nadzorczej (w formie kwartalnych sprawozdań oraz informacji rocznej o skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i kontrolach zewnętrznych przeprowadzonych w BOŚ S.A.);
- kontynuowanie wsparcia systemu kontroli wewnętrznej przez wyspecjalizowane komórki organizacyjne Banku – Departament Rachunkowości, Departament Rozliczeń i Departament Bezpieczeństwa Banku;
- kontynuowanie monitoringu systemu kontroli wewnętrznej w Banku i spółkach zależnych. Monitoring był realizowany wobec Banku i spółek zależnych przez audyt wewnętrzny, jak również przez uprawnionych pracowników spółek oraz właściwe departamenty Centrali Banku.

W odniesieniu do sprawozdawczości finansowej, w tym do procesu sporządzania sprawozdań finansowych, efektywność funkcjonującego systemu kontroli

wewnętrznej jest weryfikowana przez biegłego rewidenta w okresach półrocznych i rocznych.

W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza rekomendowała Zarządowi w szczególności:

- 1) wzmocnienie roli komórki ds. zgodności w Banku, co będzie stanowić realizację zaleceń KNF wydanych po ocenie BION przeprowadzonej wg stanu na 31.12.2014 r. dotyczących objęcia przez tę komórkę nadzorem następujących obszarów: ryzyka kredytowego, adekwatności kapitałowej, bancassurance, outsourcingu, ryzyka reputacji, ryzyka rynkowego, a także będzie zgodne z Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (wydanymi przez KNF),
- 2) zwiększenie dyscypliny w realizacji zaleceń wydawanych po audytach wewnętrznych i zewnętrznych (w tym ograniczenie możliwości przesuwania terminów realizacji zaleceń),
- 3) kontynuowanie realizacji zadań usprawniających działanie komórki ds. audytu wewnętrznego (zidentyfikowanych w IV kw. 2015 r. i zgłoszonych do KNF jako realizacja zalecenia po ocenie BION), jak również nowo identyfikowanych przez tę komórkę działań usprawniających.

**Raport nt. oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w 2015r., wraz z projektem oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia, czy polityka wynagradzania w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.**

Zgodnie z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanymi uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r., Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w BOŚ SA w 2015r.

Dokonując oceny, Rada Nadzorcza uwzględniła w szczególności następujące fakty:

1. Bank posiada politykę wynagradzania, która określa formę, strukturę i sposób ustalania wynagrodzenia członków organów spółki i jej kluczowych menedżerów.
2. Wynagrodzenie członków organu nadzorującego i zarządzającego w BOŚ S.A. ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także do skali działalności Banku.
3. Programy motywacyjne dla Członków Zarządów BOŚ S.A. i jej kluczowych menedżerów uzależniają poziom wynagrodzenia zmiennego od długotrwałej sytuacji finansowej spółki oraz długotrwałego wzrostu wartości Banku dla akcjonariuszy.
4. Aby powiązać wynagrodzenie Członków Zarządu i kluczowych menedżerów z długookresowymi celami biznesowymi i finansowymi, Bank egzekwuje: 1) zapisy uchwały 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 osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku, 2) przepisy dyrektyw CRD III i CRD IV m.in.:
  - a. poprzez wypłatę części wynagrodzenia zmiennego w akcjach BOŚ S.A.,
  - b. poprzez odroczenie części wynagrodzenia zmiennego na 3 równe roczne transze i wypłatę w zależności od wyników finansowych Banku osiągniętych za okres ostatnich 3 lat działalności BOŚ S.A.
5. W Banku funkcjonuje Komitet ds. Wynagrodzeń powołany spośród Członków Rady Nadzorczej.
6. Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej nie jest uzależnione do opcji i innych instrumentów pochodnych ani jakichkolwiek innych zmiennych składników wynagradzania.
7. W roku 2016 wynagrodzenie członków organu nadzorującego i zarządzającego zostało obniżone adekwatnie do sytuacji finansowej Banku. Wyrażono w ten sposób wymóg par. 28 ust. 2 uchwały 218/2014 KNF, zgodnie z którym polityka wynagradzania winna uwzględniać sytuację finansową instytucji. Zrealizowane redukcje wynagrodzeń zasadniczych miały następujące skutki dla członków organu nadzorującego i zarządzającego Banku Ochrony Środowiska S.A.:



- a. Wynagrodzenie Przewodniczącego Rady Nadzorczej BOŚ S.A. kształtuje się poniżej mediany wynagrodzeń, jakie otrzymują przewodniczący innych rad spółek państwowych bez formalnego większościowego udziału Skarbu Państwa.
  - b. Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej BOŚ S.A. kształtuje się poniżej mediany wynagrodzeń, jakie otrzymują członkowie innych rad spółek państwowych bez formalnego większościowego udziału Skarbu Państwa.
  - c. Wynagrodzenie Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska jest ponad dwukrotnie niższe od najniższego w kolejności wynagrodzenia prezesa zarządu banku z grupy rówieśniczej<sup>1</sup> zdefiniowanej przez KNF. Czynnikiem, który może istotnie zmniejszyć ten dystans jest uwarunkowany wynikiem poziom wynagrodzenia zmiennego.
  - d. Wynagrodzenie Członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska stanowi ok. 50% mediany wynagrodzeń oferowanych zarządom banków o najniższym poziomie zysku netto i przychodach poniżej 3 mld PLN. Czynnikiem, który może istotnie zmniejszyć ten dystans jest uwarunkowany wynikiem poziom wynagrodzenia zmiennego.
8. Bank Ochrony Środowiska S.A. w corocznym sprawozdaniu finansowym oraz sprawozdaniu z działalności Zarządu przedstawia najważniejsze informacje dotyczące sposobu wynagradzania organu zarządzającego i nadzorczego Banku a także innych kluczowych menedżerów.
  9. Bank Ochrony Środowiska S.A. cyklicznie raportuje do członków organu zarządzającego i nadzorczego stan polityki wynagrodzenia zarówno w odniesieniu do kluczowych menedżerów jak i pracowników zatrudnionych w poszczególnych funkcjach, umożliwiając ocenę polityki wynagradzania z punktu widzenia realizacji jej celów, w szczególności długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania Banku.
  10. Przeciętne roczne wynagrodzenie całkowite pracowników BOŚ S.A. (bez Zarządu i Rady Nadzorczej) jest o 3% niższe od przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto dla sektora ubezpieczeniowo – finansowego wg. GUS. Płace oferowane pracownikom BOŚ w funkcjach sprzedaży są bardziej konkurencyjne rynkowo (93% mediany) podczas gdy w funkcjach wsparcia odbiegają znacznie od rynku (85% mediany). Powyższe uznaje się za adekwatne w kontekście niższej efektywności Banku na tle sektora.
  11. Wynagrodzenie zmienne dyrektorów komórek audytu wewnętrznego, ds. compliance, ds. zarządzania ryzykiem, nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach, lecz zależy od realizowanych zadań wynikających z pełnionych przez nich funkcji.

---

<sup>1</sup> W skład grupy rówieśniczej zdefiniowanej przez KNF wchodzi: BOŚ, Getin Noble, Bank BPH, Alior Bank, BNP Paribas Bank Polska, Plus Bank.

Projekt oceny organu stanowiącego w zakresie ustalenia, czy polityka wynagradzania w BOŚ S.A. sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Walne Zgromadzenie Banku, realizując przepisy uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. w sprawie „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, a także:

- kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku Ochrony Środowiska S.A. i interes akcjonariuszy,
- uwzględniając wyniki dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w BOŚ S.A w 2015r., potwierdzającej jej przejrzystość i zgodność z przepisami,

stwierdza, że w ocenie organu stanowiącego polityka wynagradzania w BOŚ sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

**Ocena racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze, albo informacja o braku takiej polityki.**

Kwestie związane ze współpracą BOŚ Banku z partnerami zewnętrznymi w zakresie działalności sponsoringowej oraz charytatywnej regulowane są przez „Zasady organizacji działalności marketingowej w Banku Ochrony Środowiska S.A.”, wydane zarządzeniem Prezesa Zarządu.

W 2015 r. działania sponsoringowe BOŚ ukierunkowane były na wspieranie biznesu detalicznego i korporacyjnego poprzez promocję Banku jako eksperta w finansowaniu przedsięwzięć ekologicznych oraz partnera w biznesie w segmencie korporacyjnym.

Realizując powyższe cele Bank angażował się w tematyczne, branżowe konferencje oraz wydarzenia:

- II Międzynarodowe Forum Ekologiczne w Kołobrzegu
- VI Forum Budownictwa Pasywnego i Energooszczędnego
- Targi BUDMA'2015 w Poznaniu
- Forum Termomodernizacji
- Forum Energetyki Prosumenckiej
- XI Międzynarodowe Forum Gospodarki Odpadami w Kołobrzegu
- III Małopolskie Forum Biznesowe
- Konferencja "Budownictwo Pasywne, Budownictwo Zielone" w ramach targów POLEKO'2015
- Glob Pełen Energii w ramach targów POLEKO'2015
- Strefa Ograniczania Niskiej Emisji w ramach targów POLEKO'2015
- Konferencja "Finansowanie inwestycji w ochronę środowiska - programy, konkursy, zasady finansowania" w Poznaniu w ramach targów POLEKO'2015,
- Konferencja Budowlana "Jakość Budynku" MURATORA, a także targi np. Targi Energii Odnawialnej RENEXPO.

W 2015 r., podobnie jak w latach ubiegłych, Bank wspierał finansowo Fundację BOŚ:

- jej działalność statutową, w trzech głównych obszarach: zdrowie, ekologia oraz wolontariat,
- działania specjalne: „Akcję 5 zł dla Zwierzaka” (od konta bankowego), program Aktywnie po Zdrowie, akcję angażowania pracowników Banku w Program „Pomagam cały rok” wybranym podopiecznym Fundacji.

Fundacja BOŚ specjalizuje się w edukacyjnych inicjatywach i kampaniach społecznych skierowanych do szkół i szerokiej publiczności. Działania Fundacji BOŚ są finansowane głównie ze środków Banku Ochrony Środowiska w trybie corocznie przekazywanej darowizny.

W wyniku dokonanej oceny Rada Nadzorcza:

- rekomenduje opracowanie „Polityki sponsoringowej Banku Ochrony Środowiska S.A.”, uwzględniającej m.in. wytyczne zawarte w zbiorze „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2016 r.”,
- dla lepszego wykorzystania potencjału Fundacji BOŚ rekomenduje w szczególności wzmocnienie jej zadań w zakresie realizacji Społecznej Odpowiedzialności Biznesu Banku, ujętych w Ramowej Strategii rozwoju BOŚ na lata 2016 – 2020, m.in. w zakresie dotarcia z informacją o proekologicznej działalności Banku do osób fizycznych i przedsiębiorstw.

## **OCENA DOTYCZĄCA STOSOWANIA PRZEZ BANK ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W 2015 r.**

W Banku Ochrony Środowiska przestrzegane są Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych oraz Zasady Ładu korporacyjnego wynikające z „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”.

### **ŁAD KORPORACYJNY DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH**

„Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” (Zasady Ładu Korporacyjnego), wprowadzone Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r., są stosowane i przestrzegane w Banku Ochrony Środowiska S.A. (Bank) od dnia 1 stycznia 2015 r.

„Zasady Ładu Korporacyjnego” zostały przyjęte do stosowania przez poszczególne organy Banku:

- Zarząd BOŚ S.A. - Uchwałą Nr 321/2014 z dnia 9 grudnia 2014 r. w sprawie zakresu stosowania przez BOŚ S.A. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- Radę Nadzorczą BOŚ SA - Uchwałą Nr 63/2014 z dnia 18 grudnia 2014 r. w sprawie zakresu stosowania przez Radę Nadzorczą BOŚ S.A. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- Walne Zgromadzenie BOŚ SA - Uchwałą Nr 35/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 10 czerwca 2015 r. w sprawie zakresu stosowania przez Akcjonariuszy BOŚ S.A. „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Każdy z ww. organów przyjął do stosowania te Zasady, których zakres merytoryczny leży w jego kompetencjach i obowiązkach.

W odniesieniu do Zasad leżących w zakresie kompetencji i obowiązków Zarządu oraz Rady Nadzorczej, do stosowania zostały przyjęte wszystkie zasady za wyjątkiem jednej, ujętej w § 8.4 o treści: *„Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwienia udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”*.

Z uwagi na strukturę akcjonariatu, jak również problemy natury logistycznej i technicznej, Bank nie przeprowadza transmisji obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze - przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej - mogliby się wypowiadać, jak również głosować przebywając poza miejscem obrad. Statut Banku oraz Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku nie przewidują możliwości udziału akcjonariuszy w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

W przyszłości, w przypadku upowszechnienia wśród spółek giełdowych tej formy udziału akcjonariuszy w walnym zgromadzeniu, Zarząd BOŚ S.A. rozważy stosowanie przez Bank powyższej zasady ładu korporacyjnego.

W odniesieniu do Zasad leżących w zakresie kompetencji i obowiązków Walnego Zgromadzenia, Akcjonariusze Banku przyjęli do stosowania wszystkie zasady, deklarując ich przestrzeganie. Bank nie otrzymał informacji od Akcjonariuszy o niestosowaniu Zasad, z wyjątkiem oświadczenia Akcjonariusza większościowego (NFOŚiGW) złożonego podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, w związku z przyjęciem Uchwały Nr 35/2015 ZWZ z dnia 10 czerwca 2015 r., iż: *„warunki dotyczące udzielenia wsparcia zarówno w zakresie płynności finansowej, jak i dokapitalizowania, w przypadku NFOŚiGW określone są w aktach prawa powszechnie obowiązującego, w szczególności ustaw prawo ochrony środowiska i ustawy o finansach publicznych. Działania przewidziane w Praktykach uwarunkowane są tymi normami”*.

W celu zapewnienia przestrzegania i prawidłowego stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku zostały wyznaczone komórki organizacyjne odpowiedzialne za ich wdrożenie i realizację. Proces wdrożenia Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku przebiegał prawidłowo.

W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków naruszenia Zasad Ładu Korporacyjnego przyjętych przez Bank.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza BOŚ S.A. pozytywnie ocenia proces wdrożenia i stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” w 2015 roku .

Tekst „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” dostępny jest na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.bosbank.pl/relacje-inwestorskie/regulacje-i-lad-korporacyjny>.

## **DOBRE PRAKTYKI SPÓŁEK NOTOWANYCH NA GPW 2016**

„Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” (Dobre Praktyki) zostały wydane, na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Giełdy nr 26/1413/2015 z dnia 13 października 2015 r. Dobre Praktyki są stosowane i przestrzegane w Banku Ochrony Środowiska S.A. od dnia 1 stycznia 2016 r.

„Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” zostały przyjęte do stosowania przez:

- Zarząd BOŚ S.A. - Uchwałą Nr 491/2015 z dnia 29 grudnia 2015 r. w zakresie dotyczącym kompetencji i obowiązków Zarządu, tj. prowadzenia spraw Banku i jego reprezentacji, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku;
- Radę Nadzorczą BOŚ S.A. - Uchwałą Nr 6/2016 z dnia 7 stycznia 2016 r. w zakresie dotyczącym kompetencji i obowiązków Rady Nadzorczej, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku Ochrony Środowiska S.A.

Dobre Praktyki zostały przyjęte do stosowania przez Zarząd i Radę Nadzorczą z wyjątkiem Zasad, które Zarząd Banku podał do publicznej wiadomości poprzez zamieszczenie na stronie internetowej stosownej informacji. Bank nie stosuje w

sposób trwały następujących zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW” obowiązujących od 1 stycznia 2016 r.:

1) „I.Z.1. Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa:

I.Z.1.15. informację zawierającą opis stosowanej przez spółkę polityki różnorodności w odniesieniu do władz spółki oraz jej kluczowych menedżerów; opis powinien uwzględniać takie elementy polityki różnorodności, jak płeć, kierunek wykształcenia, wiek, doświadczenie zawodowe, a także wskazywać cele stosowanej polityki różnorodności i sposób jej realizacji w danym okresie sprawozdawczym; jeżeli spółka nie opracowała i nie realizuje polityki różnorodności, zamieszcza na swojej stronie internetowej wyjaśnienie takiej decyzji,”

Zasady różnorodności w odniesieniu do pracowników (w tym kluczowych menedżerów) są zawarte w Regulaminie Pracy BOŚ S.A. W odniesieniu do władz spółki nie ma takiego rozwiązania.

2) „IV.Z.2. Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu spółki, spółka zapewnia powszechnie dostępną transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym.”

W celu zapewnienia przestrzegania i prawidłowego stosowania Dobrych Praktyk w Banku zostały wyznaczone komórki organizacyjne odpowiedzialne za ich wdrożenie i realizację. Proces wdrożenia Dobrych Praktyk w Banku przebiegał prawidłowo.

Szczegółowa informacja o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego zawartych w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW w roku 2015 r. została podana do publicznej wiadomości w formie „Oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego” w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A. Jest to równoznaczne z realizacją obowiązku przekazania Giełdzie raportu o stosowaniu ładu korporacyjnego (na podstawie § 91 ust. 5 pkt 4 „Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19.02.2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim Unii Europejskiej, Regulaminu GPW – § 29 ust. 5 oraz § 1 Uchwały nr 1013/2007 Zarządu Giełdy z dnia 11 grudnia 2007 r., w związku z Uchwałą nr 718/2009 Zarządu Giełdy z 16 grudnia 2009 r.).

Bank nie raportował niestosowania którejkolwiek z zasad. Obowiązek taki określony został w § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy, zgodnie z formułą *comply or explain*, z której wynika, iż niestosowanie danej zasady lub incydentalne jej niezastosowanie rodzi po stronie spółki obowiązek niezwłocznego poinformowania o tym fakcie.

Obowiązek oceny przez Radę Nadzorczą sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania Zasad ładu korporacyjnego wynika bezpośrednio z zasady II. Z. 10 „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”.

W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego wynikających z ww. Dobrych Praktyk, przyjętych przez Bank.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza Banku pozytywnie ocenia sposób wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego wynikających z Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016.