

**Projekty uchwał ZWZ BOŚ S.A.**

**Uchwała Nr /2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.**  
**z dnia 10 czerwca 2015 roku**  
**w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia**  
Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. powołuje p. ....  
na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.

**Uchwała Nr /2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.**  
**z dnia 10 czerwca 2015 roku**  
**w sprawie wyboru Sekretarza Walnego Zgromadzenia**  
Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. powołuje p. ....  
na Sekretarza Walnego Zgromadzenia.

**Uchwała Nr /2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.**  
**z dnia 10 czerwca 2015 roku**  
**w sprawie przyjęcia porządku obrad**  
Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. przyjmuje następujący porządek obrad:

- 1) Otwarcie Zgromadzenia.
- 2) Wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.
- 3) Stwierdzenie prawidłowości zwołania Walnego Zgromadzenia oraz jego zdolności do podejmowania uchwał.
- 4) Wybór Sekretarza Walnego Zgromadzenia.
- 5) Przyjęcie porządku obrad.
- 6) Przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2014 r. oraz sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.
- 7) Przedstawienie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2014 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.
- 8) Przedstawienie wniosku w sprawie podziału zysku Banku za 2014 r.
- 9) Przedstawienie wniosku w sprawie pokrycia strat Banku z lat ubiegłych.
- 10) Przedstawienie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z uwzględnieniem pracy jej komitetów w 2014 r.
- 11) Dyskusja.
- 12) Podjęcie uchwał w sprawach:
  - a) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2014 r.,
  - b) zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.,
  - c) zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2014 r.,
  - d) zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.,

- e) podziału zysku Banku za rok 2014,
  - f) pokrycia strat Banku z lat ubiegłych,
  - g) udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Zarządu Banku z wykonania obowiązków w 2014 r.,
  - h) zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z uwzględnieniem pracy jej komitetów w 2014 r.,
  - i) udzielenia absolutorium poszczególnym członkom Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z wykonania obowiązków w 2014 r.
- 13) Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:
- a) podjęcie uchwał w sprawie odwołania członków Rady Nadzorczej Banku,
  - b) podjęcie uchwał w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej Banku.
- 14) Przedstawienie projektu i podjęcie uchwały w sprawie Programu odkupu akcji Banku Ochrony Środowiska S.A. w celu zaoferowania osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
- 15) Przedstawienie projektu i podjęcie uchwały w sprawie zakresu stosowania przez Akcjonariuszy BOŚ S.A. „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- 16) Zamknięcie obrad.

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu  
z działalności Banku w 2014 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 2014 r., przedstawione Akcjonariuszom przez Zarząd Banku na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 10 czerwca 2015 r.

*Ocena „Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2014 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 7 maja 2015 r. stanowi Załącznik nr 1 do niniejszych projektów uchwał.*

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku  
za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 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 2014, na które składają się:

- rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2014 wykazujący zysk netto w kwocie 60 828 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2014, wykazujące całkowity dochód w wysokości 67 335 tysięcy złotych;

- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 19 479 980 tysięcy złotych;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2014 wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 69 470 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2014 wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 518 212 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

*Ocena „Sprawozdania finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 7 maja 2015 r. stanowi Załącznik nr 2 do niniejszych projektów uchwał.*

*Sprawozdanie finansowe Banku za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (R/2014) w dniu 19 marca 2015 r.*

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy  
Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2014 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 2014 r. przedstawione przez Zarząd Banku Akcjonariuszom na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 10 czerwca 2015 r.

*„Ocena Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2014 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 7 maja 2015 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/2014) w dniu 19 marca 2015 r.*

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego  
Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres  
od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 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 2014, na które składają się:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2014 wykazujący zysk netto w kwocie 65 906 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2014, wykazujące całkowity dochód w wysokości 73 329 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 19 677 717 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2014 wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 75 466 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2014, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 516 473 tysiące złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

*Ocena „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.” dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 7 maja 2015 r. stanowi Załącznik nr 4 do niniejszych projektów uchwał.*

*Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. zostało przekazane do publicznej wiadomości w raporcie rocznym (RS/2014) w dniu 19 marca 2015 r.*

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie podziału zysku Banku za 2014 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 /2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 10 czerwca 2015 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r., Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. przeznacza zysk netto Banku za 2014 rok w wysokości 60 828 112,11 zł na kapitał zapasowy.

*Opinia Rady Nadzorczej*

*Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 7 maja 2015 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt niniejszej uchwały, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.*

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 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

2 434 796,97 zł z kapitału zapasowego Banku Ochrony Środowiska S.A. na pokrycie strat z lat ubiegłych.

Uzasadnienie:

*Na przełomie 2014 i 2015 roku Bank przeprowadził prace w celu dostosowania się do opracowanej przez UKNF Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance, która weszła w życie z dniem 1 kwietnia br.*

*W ramach tych prac w Banku został opracowany nowy model kalkulacji rezerwy na zwroty zgodny z wymogami Rekomendacji U, w celu określenia prawidłowej wysokości poziomu rezerw koniecznej do zabezpieczenia faktycznych zwrotów.*

*Zastosowanie powyższego modelu po raz pierwszy według stanu na dzień 31 grudnia 2014 r. wykazało, że przyjęty przez Bank poziom rezerw na zwroty w latach ubiegłych był zaniżony, co skutkowało brakującą rezerwą na zwroty w kwocie 3.005.922,97 zł brutto (2.434.796,97 zł netto) według stanu na 31 grudnia 2014 r.*

*Z uwagi na to, że brakująca kwota rezerwy dotyczy lat poprzednich (2011 – 2013), korekta została wykonana retrospektywnie, tj.: pomniejszyła pozycję kapitałów własnych Banku „Wynik z lat ubiegłych”.*

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 7 maja 2015 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt niniejszej uchwały, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.*

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Mariuszowi Klimczakowi  
z wykonania obowiązków w 2014 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 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2014 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu Mariuszowi Klimczakowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.*

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Stanisławowi Kolasińskiemu  
z wykonania obowiązków w 2014 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 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2014 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu Stanisławowi Kolasińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.*

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Dariuszowi Danilukowi  
z wykonania obowiązków w 2014 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, Wiceprezesowi Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 5 maja 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2014 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu Dariuszowi Danilukowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.*

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Przemysławowi Lechowi Figarskiemu  
z wykonania obowiązków w 2014 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Przemysławowi Lechowi Figarskiemu, Wiceprezesowi Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2014 r. do 30 kwietnia 2014 r.

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2014 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu Przemysławowi L. Figarskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.*

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium  
Panu Adamowi Zbigniewowi Grzebieluchowi  
z wykonania obowiązków w 2014 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 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2014 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu Adamowi Z. Grzebieluchowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.*

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Pawłowi Kazimierzowi Lemańczykowi  
z wykonania obowiązków w 2014 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 5 maja 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2014 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu Pawłowi K. Lemańczykowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.*

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Krzysztofowi Wojciechowi Teledze  
z wykonania obowiązków w 2014 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Krzysztofowi Wojciechowi Teledze, Wiceprezesowi Zarządu Banku, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2014 r. do 30 kwietnia 2014 r.

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza po rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2014 r. rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie Panu Krzysztofowi W. Teledze absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.*

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku**

**w sprawie zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej  
BOŚ S.A. z uwzględnieniem pracy jej komitetów w 2014 r.**

Działając na podstawie § 10 pkt 4 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. zatwierdza sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z uwzględnieniem pracy jej komitetów w 2014 r. przedstawione Akcjonariuszom na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 10 czerwca 2015 r.

*Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej BOŚ S.A. z uwzględnieniem pracy jej komitetów w 2014 r. stanowi Załącznik nr 5 do niniejszych projektów uchwał.*

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Marcinowi Likierskiemu  
z wykonania obowiązków w 2014 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 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Jackowi Maciejowi Bajorkowi  
z wykonania obowiązków w 2014 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Jackowi Maciejowi Bajorkowi, Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2014 r. do 30 kwietnia 2014 r.

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Piotrowi Bogdanowi Kaczyńskiemu  
z wykonania obowiązków w 2014 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, Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 13 marca 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Adamowi Grzegorzowi Wasiakowi  
z wykonania obowiązków w 2014 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 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Jackowi Czesławowi Ciepluchowi  
z wykonania obowiązków w 2014 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, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 30 kwietnia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Mariuszowi Romanowi Karpińskiemu  
z wykonania obowiązków w 2014 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 30 kwietnia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium Panu Józefowi Koziółowi  
z wykonania obowiązków w 2014 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 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.

**Uchwała Nr /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku  
w sprawie udzielenia absolutorium  
Panu Andrzejowi Kazimierzowi Kraszewskiemu  
z wykonania obowiązków w 2014 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 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.

**Uchwała Nr /2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.**  
**z dnia 10 czerwca 2015 roku**  
**w sprawie udzielenia absolutorium Panu Michałowi Juliuszowi Machlejdowi**  
**z wykonania obowiązków w 2014 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Michałowi Juliuszowi Machlejdowi, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2014 r. do 30 kwietnia 2014 r.

**Uchwała Nr /2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.**  
**z dnia 10 czerwca 2015 roku**  
**w sprawie udzielenia absolutorium Panu Ryszardowi Ochwatowi**  
**z wykonania obowiązków w 2014 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 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.

**Uchwała Nr /2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.**  
**z dnia 10 czerwca 2015 roku**  
**w sprawie udzielenia absolutorium Panu Krzysztofowi Władysławowi Rogali**  
**z wykonania obowiązków w 2014 r.**

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, w związku z § 9 ust. 4 pkt 3 oraz § 10 pkt 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. udziela Panu Krzysztofowi Władysławowi Rogali, Członkowi Rady Nadzorczej, absolutorium z wykonania obowiązków w okresie od 1 stycznia 2014 r. do 13 marca 2014 r.

**Uchwała Nr /2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.**  
**z dnia 10 czerwca 2015 roku**  
**w sprawie udzielenia absolutorium Panu Adamowi Aleksandrowi Wojtasiowi**  
**z wykonania obowiązków w 2014 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 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.

**Uchwała Nr /2015**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.**  
**z dnia 10 czerwca 2015 roku**

**w sprawie odwołania członka Rady Nadzorczej**

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

*Projekt uchwały zgłoszony w trybie Art. 401 § 1 Kodeksu spółek handlowych przez Akcjonariusza reprezentującego ponad jedną dwudziestą kapitału zakładowego Banku.*

**Uchwała Nr /2015**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 roku**

**w sprawie powołania członka Rady Nadzorczej**

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

*Projekt uchwały zgłoszony w trybie Art. 401 § 1 Kodeksu spółek handlowych przez Akcjonariusza reprezentującego ponad jedną dwudziestą kapitału zakładowego Banku.*

**Uchwała Nr /2015**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
z dnia 10 czerwca 2015 r.**

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

Na podstawie art. 393 pkt 6 Kodeksu spółek handlowych w związku z art. 362 § 1 pkt 2 i § 2 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwała, co następuje:

1. Wyraża się zgodę na nabycie akcji własnych Banku, na zasadach określonych poniżej.
2. Przedmiotem nabycia mogą być wyłącznie w pełni pokryte akcje Banku.
3. Przedmiotem nabycia mogą być akcje własne Banku w liczbie odpowiadającej nie więcej niż 0,05% ogólnej liczby akcji Banku, która stanowi nie więcej niż 0,05% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu BOŚ S.A. i w kapitale zakładowym Banku.
4. Nabywanie akcji własnych Banku może następować w okresie nie dłuższym niż do 31 lipca 2015 roku lub do czasu wyczerpania się kwoty określonej w pkt. 6 poniżej.
5. Nabywanie akcji własnych Banku może się odbywać za minimalną cenę nie niższą niż 20 złotych i maksymalną nie wyższą niż 50 złotych za jedną akcję.
6. Na nabycie akcji własnych Banku przeznaczona jest kwota do 532 tys. złotych obejmująca oprócz ceny akcji własnych, także koszty ich nabycia.

7. Nabyte przez Bank akcje własne mogą zostać przeznaczone do zaoferowania osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku.
8. Nabyte przez Bank akcje własne, które nie zostaną objęte przez osoby, o których mowa w pkt 7, mogą zostać przez Bank sprzedane w terminie najpóźniej przed upływem roku od dnia ich nabycia.
9. Nabywanie akcji własnych Banku będzie się odbywać przy zachowaniu warunków określonych w Rozporządzeniu Komisji (WE) nr 2273/2003 z dnia 22 grudnia 2003 r. wykonującym dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do zwolnień dla programów odkupu i stabilizacji instrumentów finansowych.
10. Program odkupu akcji własnych określony w niniejszej Uchwale zostanie przez Zarząd Banku podany do publicznej wiadomości w formie raportu bieżącego przed rozpoczęciem jego realizacji.
11. Upoważnia się Zarząd Banku do dokonania wszelkich czynności faktycznych i prawnych związanych z nabyciem akcji własnych oraz czynnościami, o których mowa w pkt 7 i 8 powyżej. W granicach niniejszej uchwały Zarząd Banku w szczególności ustali ostateczną liczbę, cenę oraz termin nabycia akcji.
12. W przypadku, gdyby stroną czynności, o których mowa w pkt 7 powyżej, byli członkowie Zarządu Banku, uprawnienia do określenia ostatecznej liczby, ceny oraz terminu nabycia akcji, wskazane w pkt 11 powyżej przysługują Radzie Nadzorczej Banku.
13. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uzasadnienie**  
**do projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Ochrony Środowiska S.A.**  
**w sprawie Programu odkupu akcji Banku Ochrony Środowiska S.A.**  
**w celu zaoferowania osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające**  
**istotny wpływ na profil ryzyka Banku**

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

zajmującym stanowiska kierownicze, zgodnie z którym wypłata części premii następuje w formie przelewu praw z akcji.

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

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 7 maja 2015 r.. – pozytywnie zaopiniowała projekt niniejszej uchwały, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.*

**Uchwała Nr     /2015  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A.  
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**

1. Działając na podstawie § 10 pkt 15 Statutu Banku, w związku z Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. w sprawie wydania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (dokument „Zasady”), Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. uchwala przestrzeganie przez Akcjonariuszy Banku następujących zasad zawartych w dokumencie „Zasady”:
  - 1) „§ 9.1 - Udziałowcy instytucji nadzorowanej powinni współdziałać realizując jej cele oraz zapewniając bezpieczeństwo działania tej instytucji”,
  - 2) „§ 9.2 - Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na organ zarządzający lub nadzorujący powinno zostać zgłoszone Komisji Nadzoru Finansowego”,
  - 3) „§ 9.3 - Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem instytucji nadzorowanej”,
  - 4) „§ 9.5 - Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie organu zarządzającego i nadzorującego instytucji nadzorowanej. Organy tej instytucji powinny funkcjonować w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Łączenie roli udziałowca z funkcją zarządczą wymaga ograniczenia roli podmiotów z nim powiązanych w organie nadzorującym, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego”,
  - 5) „§ 9.6 - Powstające konflikty pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu instytucji nadzorowanej i jej klientów”,
  - 6) „§ 10.1 - Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez organ zarządzający instytucji nadzorowanej”,

- 7) „§ 10.4 - Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z instytucji nadzorowanej do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez instytucję nadzorowaną jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu instytucji nadzorowanej”,
- 8) „§ 11.3 – W przypadku gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązanim podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej”,
- 9) „§ 12.1 - Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej”,
- 10) „§ 12.2 - Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej”,
- 11) „§ 12.3 - Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także powinny uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru”,
- 12) „§ 19.1 - Członek organu nadzorującego powinien posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania instytucji nadzorowanej wynikające z:
  - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
  - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
  - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji”,
- 13) „§ 19.2 - Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegiального organu nadzorującego powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania instytucji nadzorowanej”,
- 14) „§ 19.3 - Członek organu nadzorującego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków”,
- 15) „§ 19.4 - W składzie organu należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu instytucji nadzorowanej na polskim rynku finansowym”,

- 16) „§ 21.1 - Skład liczebny organu nadzorującego powinien być adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez instytucję nadzorowaną działalności”
- 17) „§ 22.1 - W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi”,
- 18) „§ 26 - W przypadku niepełnego składu organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony”,
- 19) „§ 28.4 - Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej”,
- 20) „§ 29.1 - Wynagrodzenie członków organu nadzorującego ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności instytucji nadzorowanej. Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie Audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu”,
- 21) „§ 29.2 - Wynagrodzenie członków organu nadzorującego, o ile przepisy nie zabraniają wypłaty takiego wynagrodzenia, powinno być ustalone przez organ stanowiący”,
- 22) „§ 29.3 - Zasady wynagradzania członków organu nadzorującego powinny być transparentne i zawarte w odpowiedniej regulacji wewnętrznej instytucji nadzorowanej”.

2. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Opinia Rady Nadzorczej

*Rada Nadzorcza Banku – na posiedzeniu w dniu 7 maja 2015 r. – pozytywnie zaopiniowała projekt niniejszej uchwały, rekomendując Walnemu Zgromadzeniu jej uchwalenie.*

Załącznik 1

do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 10 czerwca 2015 r.

Rada Nadzorcza  
Banku Ochrony Środowiska S.A.

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

**Ocena  
sprawozdania Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A.  
w 2014 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 2014 r. obejmujące m.in.:

- informację nt. wyników finansowych Banku w 2014 r., w tym informacje nt. rachunku wyników, bilansu oraz podstawowych produktów, usług i sfer działalności Banku,
- informację o czynnikach i zdarzeniach wpływających na sytuację finansową Banku w 2014 r.,
- informację o zarządzaniu ryzykami finansowymi w Banku,
- informacje uzupełniające, dotyczące 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 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.,
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

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

/ - / Marcin Likierski



Warszawa, 7 maja 2015 r.

*Załącznik 2*  
*do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 10 czerwca 2015 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 2014 r. do 31 grudnia 2014 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 2014 r. obejmujące:

- rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2014 wykazujący zysk netto w kwocie 60 828 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2014, wykazujące całkowity dochód ogółem w wysokości 67 335 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 19 479 980 tysięcy złotych;
- sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2014 wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 69 470 tysięcy złotych;
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2014 wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 518 212 tysięcy złotych;
- dodatkowe noty objaśniające do rocznego sprawozdania finansowego.

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

- oceniła przedłożone sprawozdanie jako zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku, a także przedstawiające rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za rok 2014, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2014 r.,
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

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

Warszawa, 7 maja 2015 r.

Załącznik 3

do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 10 czerwca 2015 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 2014 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 2014 r., którą tworzą:

- Bank Ochrony Środowiska S.A. – podmiot dominujący;
- Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. - podmiot zależny bezpośrednio;
- BOŚ Eko Profit S.A. - podmiot zależny bezpośrednio;
- BOS Finance AB (publ) z siedzibą w Sztokholmie - podmiot zależny bezpośrednio;
- BOŚ Invest Management Sp. z o.o. - podmiot zależny bezpośrednio;
- BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. - podmiot zależny bezpośrednio;
- BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. Spółka Komandytowo Akcyjna - podmiot zależny bezpośrednio;
- BOŚ Ekosystem sp. z o.o.;
- MS Wind sp. z o.o. – podmiot zależny pośrednio (spółka zależna od BOŚ Eko Profit S.A.).

Po analizie przedłożonego sprawozdania, obejmującego m.in.:

- informacje dotyczące wyników finansowych Grupy, w tym rachunku wyników, bilansu oraz podstawowych produktów, usług i sfer jej działalności,
- informacje dotyczące m.in.:
  - czynników i zdarzeń wpływających na sytuację finansową Grupy,
  - zarządzania ryzykami finansowymi w Grupie,
  - organizacji Grupy Kapitałowej,
- 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 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.,
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

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

Warszawa, 7 maja 2015 r.

*Załącznik 4*

*do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 10 czerwca 2015 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 2014 r. do 31 grudnia  
2014 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 2014 r., na które składają się:

- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2014 wykazujący zysk netto w kwocie 65 906 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy 2014, wykazujące całkowity dochód w wysokości 73 329 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 19 677 717 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy 2014 wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 75 466 tysięcy złotych;
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy 2014, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 516 473 tysięcy złotych;
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

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

- oceniła przedłożone sprawozdanie, jako zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku, a także przedstawiające rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za rok 2014, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2014 r.;
- wnosi o zatwierdzenie sprawozdania przez Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.

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

Warszawa, 7 maja 2015 r.

*Załącznik 5*  
*do projektów uchwał ZWZ BOŚ S.A. zwołanego na dzień 10 czerwca 2015 r.*

**Sprawozdanie**  
**z działalności Rady Nadzorczej**  
**Banku Ochrony Środowiska S.A.,**  
**z uwzględnieniem pracy jej komitetów,**  
**w 2014 r.**

**wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Banku w 2014 r. oraz oceną systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.**

Warszawa, maj 2015r

## **Spis treści:**

- 1. Skład Rady w 2014 r.**
- 2. Liczba posiedzeń Rady w 2014 r.**
- 3. Najistotniejsze działania Rady w 2014 r.**
- 4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej**
  - 4.1. Komitet Audytu Wewnętrznego**
  - 4.2. Komitet ds. Wynagrodzeń**
  - 4.3. Komitet ds. Ekologii**
- 5. Zwięzła ocena sytuacji Banku w 2014 r.**
- 6. Ocena systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej**
- 7. Rekomendacje**

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 2014 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.

Stosownie do postanowień Uchwały Nr 26/2014 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 30 kwietnia 2014 r. Rada Nadzorcza Banku składa się z 9 osób.

Na dzień 1 stycznia 2014 r. skład Rady Nadzorczej BOŚ S.A. był następujący:

- 1) Marcin Likierski (Przewodniczący Rady Nadzorczej),
- 2) Jacek Maciej Bajorek (Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej),
- 3) Adam Grzegorz Wasiak (Sekretarz Rady Nadzorczej),

Członkowie:

- 4) Józef Koziół,
- 5) Andrzej Kazimierz Kraszewski,
- 6) Michał Juliusz Machlejd,
- 7) Ryszard Ochwał,
- 8) Krzysztof Władysław Rogala,
- 9) Adam Aleksander Wojtaś.

W dniu 13 marca 2014r., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.:

- podjęło uchwałę w sprawie odwołania ze składu Rady Nadzorczej Pana Krzysztofa Rogali, Członka Rady;
- podjęło uchwałę w sprawie powołania do składu Rady Nadzorczej Pana Piotra Bogdana Kaczyńskiego.

W dniu 30 kwietnia 2014 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.:

- podjęło uchwały w sprawie odwołania ze składu Rady Nadzorczej:
  - Pana Jacka Macieja Bajorka, Wiceprzewodniczącego Rady,
  - Pana Michała Juliusza Machlejda, Członka Rady;
- podjęło uchwały w sprawie powołania do składu Rady Nadzorczej:
  - Pana Jacka Czesława Cieplucha,
  - Pana Mariusza Romana Karpińskiego.

Rada Nadzorcza, na posiedzeniu w dniu 30 kwietnia 2014 r., wybrała na Wiceprzewodniczącego Rady Pana Piotra Bogdana Kaczyńskiego.

Na dzień 31 grudnia 2014 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

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

Członkowie:

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

## **2. Liczba posiedzeń Rady w 2014 r.**

Wykonując swoje obowiązki związane z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku, w 2014 r. Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń oraz 1 spotkanie robocze. Powyższe oznacza, że liczba posiedzeń Rady znacznie przekroczyła obowiązki wynikające z § 19 ust. 2 Statutu Banku oraz art. 389 § 3 Kodeksu spółek handlowych.

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

## **3. Najistotniejsze działania Rady w 2014 r.**

W 2014 roku działania Rady Nadzorczej obejmowały kwestie ujęte w rocznym planie pracy Rady, jak i wynikające z bieżącej działalności Banku.

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

Za najistotniejsze sprawy, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza w 2014 roku należy w szczególności uznać:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie Planu finansowego Banku na 2014 r.;
- powołanie Zarządu Banku na nową trzyletnią kadencję, rozpoczynającą się w dniu 30 kwietnia 2014r. oraz ustalenie warunków zatrudnienia dla Członków Zarządu;
- rozpatrzenie i ocenę sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za 2013 rok oraz sprawozdań Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej w 2013 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 30 kwietnia 2014 r.

Zgodnie z przyjętym Planem pracy Rady na 2014 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 2014 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. Rada Nadzorcza, rozpatrując cykliczne informacje dotyczące wyników i sytuacji finansowej Banku w ciągu roku,

szczególną uwagę poświęcała kwestii: 1) zgodności uzyskiwanych wyników z założeniami zawartymi w Strategii działania Banku oraz w Planie finansowym, 2) efektywności oraz kosztów działania Banku; 3) czynników niekorzystnie oddziałujących na realizację Planu finansowego i Strategii Banku;

- 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.;
- kształtowanie się fluktuacji w zatrudnieniu i jej wpływu na sytuację Banku.

Ponadto Rada Nadzorcza:

- zatwierdziła m.in.:
  - „Zasady wykonywania audytów wewnętrznych przez komórkę audytu wewnętrznego BOŚ S.A.”;
  - „Politykę zarządzania ciągłością działania BOŚ S.A.”;
  - „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.”;
  - „Długoterminowy plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych na lata 2013-2016”;
  - „Politykę BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem płynności”;
  - „Politykę BOŚ S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w księdze handlowej”;
  - „Politykę 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.”;
  - nowelizację Struktury organizacyjnej Banku Ochrony Środowiska S.A.;
  - „Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym w BOŚ S.A.”;
  - „Założenia i politykę BOŚ S.A. w zakresie ryzyka braku zgodności”;
  - „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Ochrony Środowiska S.A.” oraz w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.”;
  - „System kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A.”;
- znowelizowała „Regulamin udzielania przez BOŚ S.A. kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń oraz innych zobowiązań pozabilansowych członkom organów Banku, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotom powiązanim kapitałowo lub organizacyjnie z wymienionymi, oraz na ich zlecenie” oraz „Regulamin udzielania przez BOŚ S.A. kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń oraz innych zobowiązań pozabilansowych jednostkom zależnym i stowarzyszonym z Bankiem, akcjonariuszom Banku, podmiotom powiązanim kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszami, pracownikom Banku oraz na ich zlecenie”;
- ustaliła tekst jednolity Statutu Banku;
- określiła liczbę Warrantów serii B oraz serii C przeznaczonych do objęcia przez poszczególne Osoby Uprawnione będące Członkami Zarządu BOŚ S.A.;



- ustaliła cele nadzorowanych obszarów oraz cele indywidualne i ich wagi - dla poszczególnych Członków Zarządu na 2014r;
- dokonała aktualizacji Listy Uprawnionych do uczestnictwa w programie opcji menedżerskich dla kadry kierowniczej Grupy BOŚ S.A. będących Członkami Zarządu BOŚ S.A.;
- uchwaliła Regulamin „Organizacja i zadania Komitetu Audytu Wewnętrznego”;
- ustaliła zakres stosowania przez Radę Nadzorczą BOŚ S.A. „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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

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

W 2014 r. Komitet Audytu Wewnętrznego pracował w następującym składzie:

Marcin Likierski	- Przewodniczący Komitetu,
Józef Koziół	- Wiceprzewodniczący Komitetu,
Piotr Kaczyński	- Członek Komitetu (od 31 marca 2014 r.),
Mariusz Karpiński	- Członek Komitetu (od 17 lipca 2014 r.),
Krzysztof Rogala	- Członek Komitetu (do 13 marca 2014 r.),
Adam Wojtaś	- Członek Komitetu

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

W 2014 roku posiedzenia Komitetu Audytu Wewnętrznego odbywały się w miarę potrzeb, uwarunkowanych przede wszystkim realizacją Planu pracy Komitetu oraz potrzebami Banku.

W 2014 roku odbyło się 9 posiedzeń KAW, co zostało udokumentowane w protokołach z posiedzeń Komitetu.

W posiedzeniach KAW uczestniczyli:

- Prezes Zarządu Banku (z wyjątkiem dwóch posiedzeń) oraz Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- Wiceprezes Zarządu – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu - w sytuacji, gdy na posiedzeniu były omawiane kwartalne raporty dotyczące ryzyka bankowego i sprawozdania z realizacji zaleceń UKNF,
- Dyrektor Departamentu Rachunkowości oraz przedstawiciele audytora zewnętrznego (biegłego rewidenta) - w sytuacji, gdy na posiedzeniu były omawiane zagadnienia z zakresu rachunkowości i sprawozdawczości finansowej.

W 2014 roku Komitet Audytu Wewnętrznego odbył 3 spotkania bez udziału Członków Zarządu: spotkanie z przedstawicielami audytora zewnętrznego (biegłego rewidenta), spotkanie z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz spotkanie z Dyrektorem Departamentu Prawno-Prezydialnego i Zgodności.

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, Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz audytora zewnętrznego (biegłego rewidenta). Zalecenia KAW wydane w 2014 roku zostały w większości (68%) zrealizowane bądź zaadresowane do realizacji na 2015 rok.

Wyniki działań Komitetu Audytu Wewnętrznego:

- potwierdzają funkcjonowanie systemu zarządzania kluczowymi ryzykami, tj. ryzykiem kredytowym, ryzykiem operacyjnym i compliance, ryzykiem rynkowym i ryzykiem płynności - adekwatnie do specyfiki Banku i apetytu na ryzyko (prezentowane Komitetowi i Radzie w cyklicznych Raportach o ryzykach w Banku);
- pozwalają stwierdzić, że skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, oceniana w oparciu o przekazywane przez Zarząd Banku informacje oraz narzędzia kontrolne wewnętrzne i zewnętrzne, została np. potwierdzona przez ujawnienie pewnych niedociągnięć w obszarze jakości danych;
- potwierdzają funkcjonowanie systemu informacji zarządczej dostosowanego do rozmiaru prowadzonej działalności i oczekiwań organów Banku.

W ocenie Komitetu ww. systemy są stabilne w czasie, z tendencją do poprawy i generalnie skuteczne, z pewnymi niedociągnięciami. Pomimo powyższej oceny, KAW zaleca kontynuowanie standardowego monitoringu wobec opisanych wyżej systemów w celu mitygacji ryzyk.

#### **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 2014 r. Komitet ds. Wynagrodzeń pracował w następującym składzie:

- |                 |   |
|-----------------|---|
| Ryszard Ochwat  | - Przewodniczący Komitetu,                  |
| Jacek Ciepluch  | - Członek Komitetu (od 28 maja 2014r.)      |
| Józef Koziół    | - Członek Komitetu,                         |
| Michał Machlejd | - Członek Komitetu (do 30 kwietnia 2014r.). |

Na koniec okresu sprawozdawczego Komitet pracował w 3-osobowym składzie.

W 2014r. odbyło się 6 posiedzeń Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Tematyka posiedzeń koncentrowała się wokół wynagrodzeń zmiennych, przysługujących osobom zajmującym w Banku stanowiska kierownicze, w rozumieniu przepisów Uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego, nowych 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. kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, a także wokół zmian warunków umów o pracę i warunków umów o zakazie konkurencji zawartych z Członkami Zarządu.

W okresie sprawozdawczym, Komitet wydawał opinie, wnioski i rekomendacje z zakresu polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym programu opcji menedżerskich dla kadry kierowniczej Grupy BOŚ S.A. Podjęcie działań wynikających z wydanych opinii, wniosków i rekomendacji należało do kompetencji – odpowiednio - Rady Nadzorczej i Zarządu Banku. Wszystkie opinie, wnioski i rekomendacje KW wydane w 2014 roku zostały w pełni uwzględnione i zrealizowane.

Efektami prac Komitetu wnoszonymi do decyzji Rady Nadzorczej były w szczególności:

- zaprojektowanie celów nadzorowanego Obszaru oraz zadań indywidualnych i ich wag dla potrzeb systemu premiowego Członków Zarządu BOŚ S.A.;
- rekomendowanie Radzie Nadzorczej ustalenia liczby Warrantów serii B (za 2013r.) oraz praw do Warrantów serii C (za 2014r.) dla Członków Zarządu Banku;
- rekomendowanie Radzie Nadzorczej oceny wyników zadań premiowych Członków Zarządu BOŚ S.A. za 2013r. wraz z propozycją wysokości i przyznania premii za rok 2013, a także przyznania pierwszej transzy kwoty odroczonej tytułem premii za 2012r.;
- rekomendowanie Radzie Nadzorczej ramowych warunków zatrudnienia oraz warunków umów o zakazie konkurencji z Członkami Zarządu Banku nowej kadencji;
- zaopiniowanie projektu Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BOŚ S.A., a także w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.;
- rekomendowanie Radzie Nadzorczej warunków porozumień zmieniających umowy o pracę z Członkami Zarządu, w związku ze zmianą Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BOŚ S.A.

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

W 2014 r. Komitet ds. Ekologii pracował w następującym składzie:

Andrzej Kraszewski                   - Przewodniczący Komitetu,  
Ryszard Ochwat                    - Wiceprzewodniczący Komitetu,

Jacek Bajorek	- Członek Komitetu (do dnia 30 kwietnia 2014 r.),
Jacek Ciepluch	- Członek Komitetu (od dnia 17 lipca 2014r.),
Adam Wasiak	- Członek Komitetu.

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

Komitet ds. Ekologii został powołany w IV kw. 2013r. Komitet - wspomagając realizację statutowej misji BOŚ S.A. - wspiera Radę Nadzorczą oraz Zarząd w rozwoju działalności proekologicznej Banku oraz identyfikacji obszarów jego aktywności w zakresie ekologii.

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.

Posiedzenia Komitetu zwoływane są przez przewodniczącego, w miarę potrzeb. W 2014 roku Komitet pracował w formule spotkań i kontaktów roboczych.

## **5. Zwięzła ocena sytuacji Banku w 2014 r.**

Rada Nadzorcza dokonała oceny działalności Banku w 2014 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 2014 r.,
- analizy sprawozdania finansowego BOŚ S.A. za 2014 r.,

- „Opinii niezależnego biegłego rewidenta” i „Raportu z badania sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy 2014” oraz informacji audytora nt. przebiegu i wyników ww. badania.

Oceniając sytuację Banku w 2014 roku Rada Nadzorcza w szczególności zwraca uwagę, że:

- suma bilansowa Banku wyniosła na koniec 2014r. blisko 19,5 mld zł i była wyższa o 6,3% w porównaniu do stanu na koniec 2013 r.;
- w 2014 r. Bank osiągnął zysk brutto w wysokości 73,1 mln zł i zysk netto w wysokości 60,8 mln zł. W relacji do roku poprzedniego, wynik brutto był wyższy o 10,2%. Główny wpływ na poprawę wyniku brutto, w porównaniu do roku 2013, miała poprawa:
  - o wyniku z tytułu odsetek (o 4,5%),
  - o wyniku na działalności handlowej (o 29,0%),
  - o wyniku na inwestycyjnych papierach wartościowych (o 74,5%),
  - o wyniku z pozycji wymiany (o 10,9%),
  - o przychodów z tytułu dywidend (o 93,6%);
- Bank odnotował na koniec roku 2014 r., w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2013 r., prawie 4% wzrost wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom (12,5 mld zł), a także wzrost, o ponad 7%, poziomu zobowiązań wobec klientów (14,2 mld zł);
- ogólne koszty administracyjne Banku ukształtowały się na poziomie o 1,7% wyższym w porównaniu do roku 2013 r., przy jednoczesnym wzroście skali działania mierzonej wzrostem aktywów o 6,3%. Główny wpływ na wzrost kosztów miał wzrost o 4,5 mln zł (41,5%) kosztów składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Koszty rzeczowe uległy zwiększeniu o 0,7%, koszty amortyzacji o 1,6%, natomiast koszty świadczeń pracowniczych zmniejszyły się o 0,4%;
- najważniejsze wskaźniki rentowności i efektywności działania Banku uległy niewielkim zmianom, bądź ukształtowały się na poziomie zbliżonym do roku poprzedniego: wskaźnik ROE wyniósł 4,1% wobec 4,3% w roku 2013, marża odsetkowa pozostała na niezmienionym poziomie i wyniosła 1,5%, wskaźnik C/I (koszty/dochody) ukształtował się na poziomie o 2,0 p.p. niższym niż w 2013 r. i wyniósł 68,7%. Główny wpływ na poprawę tego wskaźnika miało zwiększenie poziomu dochodów;
- wynik Banku z tytułu opłat i prowizji obniżył się w stosunku do roku poprzedniego o 7,5%;
- mniej korzystnie ukształtował się wynik z tytułu utraty wartości, który wyniósł (68,2) mln zł, wobec (60,2) mln zł w roku 2013;
- w 2014 r. Bank zmniejszył swój udział w sektorze banków komercyjnych. Na koniec grudnia udział ten wynosił:
  - o 1,27% w zakresie sumy bilansowej, wobec 1,30% na koniec 2013 r.,
  - o 1,32% w zakresie zobowiązań ogółem, wobec 1,35% na koniec 2013 r.,
  - o 1,21% w zakresie kredytów i pożyczek, wobec 1,24% na koniec 2013 r.
- w dniu 23 kwietnia 2014 r. agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd potwierdziła długoterminowy rating Banku na poziomie „BBB” z perspektywą negatywną, rating krótkoterminowy na poziomie „F3”, viability rating na poziomie „bb”, rating wsparcia na poziomie 2. Obniżenie perspektywy ze stabilnej do negatywnej dotyczyło ratingów banków europejskich, których udziałowcem jest bezpośrednio

lub pośrednio państwo, bądź takich, które ze względu na swoją rolę w systemie bankowym mogłyby w przypadku trudności liczyć na pomoc państwa. Zdaniem Agencji Fitch obniżenie perspektywy wynikało z prawdopodobieństwa ograniczenia możliwości uzyskania ewentualnego wsparcia, m.in. w wyniku implementowania przez kraje Unii Europejskiej dyrektywy w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. W dniu 22 października 2014 r. agencja nadała Bankowi ratingi na skali krajowej: rating długoterminowy na poziomie 'A(pol)' z perspektywą negatywną oraz rating krótkoterminowy na poziomie 'F1(pol)'.

Podkreślenia wymaga fakt, że:

- wskaźniki BOŚ S.A. pozostały na bezpiecznym poziomie. Współczynnik wypłacalności wg CRR<sup>1</sup> wyniósł 13,78% na koniec 2014 r. wobec 12,66% na koniec 2013 r. Zmiana wartości współczynnika ma związek ze wzrostem funduszy własnych, dzięki zaliczeniu wypracowanego zysku do kapitału własnego oraz emisji obligacji podporządkowanych, przy niższym wzroście wymogu całkowitego w zakresie funduszy własnych,
- wyniki przeprowadzonego przez UKNF przeglądu jakości aktywów (według stanu na 31 grudnia 2013 r.) oraz testów warunków skrajnych nie wykazały niedoboru kapitału w żadnym z przyjętych scenariuszy - zarówno bazowym, jak i szokowym, tzw. „adverse scenario”,
- 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 rozwoju Bank powiększył udział w portfelu kredytów udzielonych na działania służące ochronie środowiska. Saldo kredytów proekologicznych na koniec 2014 r. wyniosło 3,4 mld zł, co stanowiło 26,5% salda kredytów ogółem (wobec 23,1% na koniec roku 2013);
  - dobrą pozycję w niezależnych rankingach, plasując się często na czołowych miejscach, np.: I miejsce dla kredytu gotówkowego na kwotę 15 tys. zł wg TotalMoney w czerwcu 2014 r.; I miejsce w rankingu kredytów gotówkowych do 5 tys. zł wg eBroker.pl w styczniu i lutym 2014 r.; I miejsce w Konkursie na Najlepszych Analityków Makroekonomicznych organizowanym przez „Rzeczpospolitą”, Gazetę Giełdy „Parkiet” i Narodowy Bank Polski; I miejsce w zestawieniu kont oszczędnościowych przygotowanych przez TotalMoney w czerwcu 2014 r. dla Konta oszczędnościowego EKOpfit (dostępnego na platformie oszczędnościowej bossabank, stworzonej i administrowanej przez Bank Ochrony Środowiska S.A.).

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

- wskazywała m.in. na te obszary, w których Bank – w porównaniu do danych dotyczących sektora – dysponuje swego rodzaju rezerwami. Dotyczy to w

---

<sup>1</sup> **Capital Requirements Regulation** - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012)

szczegółności: 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 i ograniczenia poziomu fluktuacji,
  - o dalsze intensyfikowanie i różnicowanie działań związanych z realizacją ekologicznej misji Banku,
  - o wzbogacanie i intensyfikowanie współpracy z innymi jednostkami systemu finansowania ekologii, w tym w szczególności z Narodowym oraz Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,
  - o utrzymanie polityki racjonalizacji kosztów działania Banku.

Rada Nadzorcza zwraca uwagę na czynniki, które będą wpływać na działalność Banku w roku 2015 i latach następnych. Wśród nich najistotniejsze znaczenie będą miały w szczególności:

- zakończenie trwającego od grudnia 2011 r. procesu legislacji Ustawy o odnawialnych źródłach energii oraz powiązanych z nią zmian Prawa energetycznego i Prawa ochrony środowiska. Ustawa została podpisana przez Prezydenta RP w dniu 11 marca 2015 r.,
- skutki uwolnienia – w styczniu 2015r. - kursu franka szwajcarskiego przez Bank Centralny Szwajcarii,
- skutki obniżenia stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej,
- podniesienie przez Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego stawek opłaty rocznej i opłaty ostrożnościowej,
- wdrożenie, od stycznia 2015 r., nowelizacji:
  - o ustawy o finansach publicznych, skutkującej dalszą konsolidacją finansów publicznych, co w odniesieniu do BOŚ S.A. powoduje ubytek depozytów jednostek tego sektora,
  - o ustawy o usługach płatniczych, wprowadzającej kolejne obniżki opłat z tytułu interchange.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zamierzenia BOŚ S.A., który - zgodnie ze swoją misją - planuje dalsze umacnianie swojej pozycji na rynku finansowania działań służących ochronie środowiska. BOŚ będzie dążył do:

- wzmocnienia już posiadanych oraz budowy nowych przewag konkurencyjnych w najbardziej perspektywicznych dla Banku segmentach tego rynku, do których należy m.in. finansowanie proekologicznych przedsięwzięć z zakresu efektywności energetycznej, odnawialnych źródeł energii, zbiórki i zagospodarowania odpadów,
- zwiększania wartości Banku, jako istotnego podmiotu systemu finansowania ekologii w Polsce.

Rada Nadzorcza wyraża przekonanie, że wdrożenie uregulowań prawnych dotyczących odnawialnych źródeł energii przyczyni się do intensyfikacji działalności Banku w tym obszarze i uzyskania z tego tytułu wymiernych efektów, tak dla Banku jak i jego klientów.

## **6. Ocena systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej**

Celem systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej 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 ww. systemów w Banku. Funkcja nadzorcza była sprawowana w oparciu o:

- narzędzia wewnętrzne wskazane w systemie informacji zarządczej, tj. raporty i informacje,
- 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.

Rada Nadzorcza nie wносиła uwag do funkcjonującego systemu informacji zarządczej, który jest dostosowany do rozmiaru prowadzonej działalności i oczekiwań organów Banku.

W wyniku sprawowanego nadzoru, Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank posiada:

- adekwatne systemy zarządzania kluczowymi ryzykami, tj. ryzykiem kredytowym, ryzykiem operacyjnymi i compliance, ryzykiem rynkowym i ryzykiem płynności, dostosowane do specyfiki Banku i apetytu na ryzyko, wobec których wymagane jest kontynuowanie standardowego monitoringu ze szczególnym uwzględnieniem aspektów wskazanych przez KNF, po przeglądzie jakości aktywów (AQR) oraz ocenie BION;
- skuteczny system kontroli wewnętrznej, z pewnymi niedociągnięciami, co prowadzi do niskiego lub umiarkowanego poziomu ryzyka rezydualnego. Rada Nadzorcza zwraca uwagę na aspekty wymagające usprawnień, w szczególności dotyczące: terminowej realizacji zaleceń wydawanych po audytach wewnętrznych i zewnętrznych oraz przestrzegania przepisów wewnętrznych i wzmocnienia zadań kontrolnych realizowanych przez sieć sprzedaży. Wymagane jest kontynuowanie standardowego monitoringu celem mitygacji ryzyka.

Na treść powyższych stwierdzeń wpłynęły, w szczególności, następujące kwestie:

- w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem:
  - na system zarządzania ryzykiem w Banku składa się cały zestaw regulacji wewnętrznych, zgodnych z przepisami zewnętrznymi, przyjętych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą – stosownie do postanowień Statutu Banku. Zasadniczym dokumentem opisującym system zarządzania ryzykiem



w Banku są „Zasady (Strategia) ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem”. Celem tego dokumentu jest 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. Poza tym, w Banku przyjęta została m.in.: „Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem płynności”, „Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym w księdze handlowej”, „Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej”, „Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym”, „Polityka w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP”,

- 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, Komitetu Ryzyka Operacyjnego, Komitetu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, Komitetu Płynności i Ryzyka Rynkowego 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 kontroli wewnętrznej:
- kontynuacja zadań rozpoczętych w 2011 roku, w tym:
    - ✓ wypracowanie podejścia do kultury i jakości kontroli wewnętrznej w Banku;
    - ✓ reorganizacja i wzbogacanie systemu kontroli wewnętrznej o nowe elementy mające zapewnić większą integralność oraz wyższą skuteczność i efektywność realizowanych w Banku funkcji kontrolnych;
    - ✓ wdrożenie kompleksowych rozwiązań legislacyjnych w zakresie systemu kontroli wewnętrznej, w tym: zasad wykonywania kontroli wewnętrznej oraz zasad przeprowadzania audytów wewnętrznych, w których m.in. zostały sformalizowane wzory dokumentacji poaudytowej i 4-stopniowa skala ocen ryzyka, a także uregulowań szczegółowych zawartych w *Podręczniku audytora*;
    - ✓ regularne przeprowadzanie samooceny Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz budowa i realizacja przyjętego „Programu zapewnienia i poprawy jakości pracy Departamentu Audytu Wewnętrznego”;

- wykonanie planu audytów i terminowe przekazywanie przez Departament Audytu Wewnętrznego okresowych informacji Prezesowi Zarządu, Zarządowi i Komitetowi Audytu Wewnętrznego, a także Radzie Nadzorczej (w formie kwartalnych sprawozdań oraz informacji rocznej o skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i kontrolach zewnętrznych przeprowadzonych w BOŚ S.A.);
- zakończenie corocznych prac nad aktualizacją Mapy Ryzyka, w tym rozbudowa dotychczasowego modelu procesowego Mapy Ryzyka o wyodrębnione procesy w podmiotach zależnych oraz opracowanie – na podstawie zmodyfikowanego modelu procesowego - rocznego i wieloletniego planu audytów;
- kontynuacja wdrożonych w 2012 roku rozwiązań systemowych w zakresie przeprowadzania kontroli w podmiotach zewnętrznych, świadczących na rzecz Banku usługi w zakresie windykacji polubownej i przedegzekucyjnej;
- kontynuowanie wsparcia systemu kontroli wewnętrznej przez wyspecjalizowane komórki organizacyjne Banku – Departament Bezpieczeństwa Banku, Departament Rachunkowości i Departament Rozliczeń;
- kontynuowanie monitoringu systemu kontroli wewnętrznej w Banku i spółkach zależnych. Monitoring był realizowany wobec Banku i spółki strategicznej (Dom Maklerski) przez audyt wewnętrzny, a wobec pozostałych spółek zależnych przez uprawnionych pracowników spółek.

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.

Efektywność systemu kontroli wewnętrznej w odniesieniu do procesu sprawozdawczości regulacyjnej została również zweryfikowana w trakcie audytu systemowego, przeprowadzonego w 2013 r. przez Departament Audytu Wewnętrznego. Audyt dokonuje weryfikacji rocznej *Informacji o adekwatności kapitałowej Banku, wraz z powiązаныmi ujawnieniami* (tzw. Filar 3), począwszy od 2012 r. W 2014 roku w ramach tych badań zostały zweryfikowane aspekty dot. wdrożenia w Banku wytycznych KNF w zakresie rozliczania przychodów i kosztów ubezpieczeniowych.

Podsumowując, w ocenie Rady Nadzorczej BOŚ S.A.:

- funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem oparty jest na właściwej identyfikacji i regularnym monitorowaniu ryzyk mogących mieć istotne znaczenie dla działalności Banku i określeniu ich akceptowalnego poziomu. Podejmowane są skuteczne działania mitygujące, ukierunkowane na ograniczenie występujących sporadycznie nieprawidłowości oraz ich wpływu na realizację wyznaczonych celów i zadań. Rada Nadzorcza rekomenduje kontynuowanie standardowego monitoringu oraz wzmocnienie działań w aspektach wskazanych przez KNF po przeglądzie AQR i ocenie BION;
- funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest stabilny w czasie, z tendencją do poprawy i generalnie skuteczny, z pewnymi niedociągnięciami, co prowadzi do niskiego lub umiarkowanego poziomu ryzyka rezydualnego. Rada

Nadzorcza rekomenduje położenie większego nacisku na egzekwowanie terminowego wykonania zaleceń i rekomendacji wydawanych po audytach wewnętrznych oraz zwiększenie skuteczności mechanizmów kontroli w zakresie przestrzegania przepisów wewnętrznych i zadań realizowanych przez sieć sprzedaży. W celu utrzymania ryzyka w działalności Banku na akceptowalnym poziomie, zaleca się kontynuowanie monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

## **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 2014 r.,
- sprawozdania finansowego Banku za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.,
- sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2014 r.,
- skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r.

rekomenduje je do zatwierdzenia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. Stosowne oceny Rady Nadzorczej zostały dołączone do każdego ze sprawozdań.

Składając niniejsze sprawozdanie - wraz z syntetyczną oceną sytuacji Banku w 2014r., z uwzględnieniem oceny systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej - Rada Nadzorcza wnosi do Walnego Zgromadzenia o jego zatwierdzenie, a także o podjęcie przez Walne Zgromadzenie pozostałych uchwał objętych porządkiem obrad ZWZ, w tym w szczególności o:

- uchwalenie podziału zysku Banku za 2014 r. – zgodnie z przedstawionym projektem,
- podjęcie uchwały ws. sprawie pokrycia strat Banku z lat ubiegłych,
- udzielenie absolutorium wszystkim Członkom Zarządu Banku.

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

Warszawa, 7 maja 2015 r.