



# **RAPORT GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A. ZA III KWARTAŁ 2023 roku**

**Warszawa, listopad 2023 roku**

## Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	4
PODSUMOWANIE WYNIKÓW GRUPY BOŚ S.A.....	5
1. Sytuacja makroekonomiczna.....	9
2. Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.....	11
3. Podstawowe produkty, usługi i sfery działalności Grupy.....	12
3.1. Produkty bankowe.....	12
3.2. Działalność maklerska.....	15
3.3. Udział Banku w programach operacyjnych i mechanizmach finansowych oraz współpracy.....	16
4. Wybrane dane liczbowe dotyczące działalności Grupy.....	21
5. Kierunki rozwoju Banku.....	21
6. Wyniki finansowe Grupy.....	24
6.1. Rachunek wyników Grupy.....	24
6.2. Aktywa Grupy.....	28
6.3. Kapitał własny i zobowiązania razem Grupy.....	31
7. Podstawowe wskaźniki finansowe.....	32
8. Zarządzanie kapitałem.....	33
9. Sprawozdawczość dotycząca segmentów.....	34
10. Informacje o toczących się postępowaniach i zmianach otoczenia prawnego.....	37
11. Opis czynników i zdarzeń nietypowych mających wpływ na wyniki finansowe.....	40
12. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji publikowanych prognoz.....	40
13. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	40
14. Emisje, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	41
15. Informacje o dywidendzie.....	41
16. Transakcje podmiotów powiązanych.....	41
17. Informacje o poręczeniach kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta.....	42
18. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta.....	42
19. Zestawienie stanu posiadania akcji Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące.....	42
20. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla emitenta.....	43
21. Skład Rady Nadzorczej Banku.....	43
22. Skład Zarządu Banku.....	44
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ.....	45
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BOŚ S.A.....	55

I.	Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ oraz śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku .....	64
1.1.	Podstawa sporządzenia i oświadczenie o zgodności.....	64
II.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	66
III.	Skonsolidowane zobowiązania i aktywa warunkowe .....	68
IV.	Organizacja Grupy Kapitałowej.....	68
V.	Wskazanie najważniejszych zdarzeń, które wystąpiły po dacie, na którą sporządzono niniejszy raport .....	69

## WYBRANE DANE FINANSOWE

GRUPA Dane śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ S.A.	w tys. zł		w tys. EUR	
	9 miesięcy zakończone 30-09-2023	9 miesięcy zakończone 30-09-2022	9 miesięcy zakończone 30-09-2023	9 miesięcy zakończone 30-09-2022
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	1 220 000	772 745	266 533	164 835
Przychody z tytułu opłat i prowizji	128 952	129 217	28 172	27 563
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik	33 736	38 325	7 370	8 175
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-
Zysk brutto	136 720	150 410	29 869	32 084
Zysk netto	78 655	115 903	17 184	24 723

GRUPA	w tys. zł		w tys. EUR	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Aktywa ogółem	21 998 078	22 006 181	4 745 465	4 518 909
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	169 764	141 143	36 622	28 983
Zobowiązania wobec klientów	18 527 611	18 820 809	3 996 810	3 864 801
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej	2 120 179	1 964 138	457 369	403 330
Kapitał podstawowy	1 461 036	1 461 036	315 177	300 020
Liczba akcji	92 947 671	92 947 671		
Współczynnik kapitałowy	16,31	14,95		

BANK Dane śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego BOŚ S.A.	w tys. zł		w tys. EUR	
	9 miesięcy zakończone 30-09-2023	9 miesięcy zakończone 30-09-2022	9 miesięcy zakończone 30-09-2023	9 miesięcy zakończone 30-09-2022
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	1 207 431	767 976	263 787	163 817
Przychody z tytułu opłat i prowizji	62 574	62 245	13 671	13 278
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	3 827	13 728	836	2 928
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-
Zysk brutto	107 026	143 216	23 382	30 549
Zysk netto	64 765	116 225	14 149	24 792

BANK	w tys. zł		w tys. EUR	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Aktywa ogółem	21 881 012	21 915 238	4 720 211	4 672 858
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	169 764	141 143	36 622	30 095
Zobowiązania wobec klientów	18 664 092	18 879 924	4 026 252	4 025 656
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej	2 104 147	1 961 996	453 910	418 345
Kapitał podstawowy	1 460 364	1 460 364	315 032	311 385
Liczba akcji	92 947 671	92 947 671		
Współczynnik kapitałowy	16,48	15,05		

## PODSUMOWANIE WYNIKÓW GRUPY BOŚ S.A.

Grupę Kapitałową BOŚ S.A. tworzy Bank Ochrony Środowiska S.A., pełniący rolę jednostki dominującej nad jednostkami bezpośrednio zależnymi: Domem Maklerskim BOŚ S.A. oraz BOŚ Leasing - Eko Profit S.A. oraz jednostką zależną w sposób pośredni MS Wind Sp. z o.o.

### Wyniki Grupy BOŚ S.A.

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku Grupa BOŚ S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 78,7 mln zł, wobec 115,9 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku. Grupa BOŚ S.A. osiągnęła poprawę wyników przede wszystkim w obszarze wyniku odsetkowego. Negatywny wpływ na wynik Grupy BOŚ S.A. miał wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych, w który w okresie I-III kw. 2023 roku wyniósł -237,0 mln zł wobec -17,6 mln zł w analogicznym okresie ub.r.

### Wybrane pozycje rachunku wyników

WYBRANE POZYCJE RACHUNKU WYNIKÓW	tys. zł	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	Zmiana (%)
Wynik z tytułu odsetek		613 164	499 930	22,6
Wynik z tytułu opłat i prowizji		96 536	97 674	-1,2
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		33 736	38 325	-12,0
Wynik z pozycji wymiany		19 698	37 678	-47,7
Wynik z pozostałej działalności		4 811	-3 269	x
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		-237 011	-17 590	1247,4
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości		-18 393	-120 281	-84,7
Ogólne koszty administracyjne		-375 821	-382 057	-1,6
Zysk brutto		136 720	150 410	-9,1
<b>ZYSK NETTO</b>		<b>78 655</b>	<b>115 903</b>	<b>-32,1</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku Grupa BOŚ S.A. wypracowała wynik z tytułu odsetek w wysokości 613,2 mln zł. Wynik był wyższy o 113,2 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu ub.r.

Przychody z tytułu odsetek były wyższe o 447,3 mln zł w relacji do okresu ub.r. Najwyższy wzrost odnotowano w odsetkach od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych, przychodach odsetkowych od klientów instytucjonalnych oraz od klientów detalicznych. Głównym powodem wyższych przychodów były wyższe stawki WIBOR niż w analogicznym okresie 2022 roku, w rezultacie cyklu podwyżek stóp procentowych przez RPP w drugim i trzecim kwartale ubiegłego roku, w tym stopy referencyjnej NBP do poziomu 6,75%. Obniżenie stóp procentowych przez RPP we wrześniu br. o 75 pkt. baz., oraz w październiku br. o kolejne 25 pkt. baz. do poziomu 5,75% dla stopy referencyjnej NBP będzie miało istotny wpływ na wynik dopiero w kolejnych okresach.

Koszty odsetkowe ogółem zwiększyły się o 334,0 mln zł wobec analogicznego okresu 2022 roku. Wzrost kosztów odsetkowych był niższy niż przychodów, ze względu na utrzymujący się znaczący udział rachunków bieżących i niskooprocentowanych lokat w strukturze produktów depozytowych. Bank oferował klientom lokaty terminowe na warunkach dostosowanych do wzrostu stóp procentowych. Począwszy od czerwca 2022 roku, Bank istotnie podwyższył oprocentowanie depozytów detalicznych sprzedawanych w kanałach elektronicznych oraz w placówkach Banku. Oprocentowanie wybranych lokat plasowało ofertę Banku na wiodącej pozycji rynkowej na tle innych banków.

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji wyniósł 96,5 mln zł, co oznacza spadek o 1,1 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu 2022 roku. Główną przyczyną zmniejszenia wyniku były niższe prowizje z tytułu usług maklerskich. Natomiast wzrosły prowizje od kredytów.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 33,7 mln zł wobec 38,3 mln zł w analogicznym okresie ub.r.

Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych wyniósł -237,0 mln zł wobec -17,6 mln zł w okresie I-III kw. ub.r. Wynik jest konsekwencją zmiany parametrów modelu szacowania poziomu rezerwy, podyktowanej znacznym wzrostem nowych spraw oraz niekorzystnym dla banków wyrokiem TSUE. Bank w dalszym ciągu będzie monitorował kształtujące się tendencje w orzecznictwie, liczbę wpływających nowych spraw oraz badał ich wpływ na parametry modelu. Ponadto w III kwartale 2023 roku negatywny wpływ na wysokość odpisów miało wprowadzenie przez Bank od września br. bardziej korzystnych zasad dla klientów Banku przy zawieraniu uгод w zakresie walutowych kredytów mieszkaniowych. Powyższe przełożyło się na szacunek rezerwy na koszty uгод w perspektywie 60 miesięcy zgodnie ze stosowanym w Banku modelem wyceny rezerw.

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł -18,4 mln zł wobec -120,3 mln zł w analogicznym okresie ub.r. Poprawa wyniku odpisów miała miejsce głównie w portfolio korporacyjnym na skutek rozwiązania odpisów w związku ze spłatami kredytów oraz podpisaniem aneksów oraz umów restrukturyzacyjnych.

Ogólne koszty administracyjne Grupy zmniejszyły się o 6,2 mln zł, tj. o 1,6%, wobec analogicznego okresu ub.r. Grupa w poprzednim roku poniosła koszty składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w kwocie 35,0 mln zł, podczas gdy w roku bieżącym nie było kosztów w z tego tytułu. Niższe koszty Grupa poniosła także w zakresie składek i wpłat na rzecz BFG. Koszty te zmniejszyły się o 16,3 mln zł. Natomiast wzrost kosztów miał miejsce w pozycji koszty świadczeń pracowniczych o 26,0 mln zł. W Banku w roku ubiegłym przeprowadzono proces wartościowania stanowisk pracy, mający na celu między innymi odniesienie poziomu wynagrodzenia na poszczególnych stanowiskach w Banku do poziomów rynkowych. Kolejnym istotnym czynnikiem wzrostu ogólnych kosztów administracyjnych były koszty rzeczowe, które wzrosły o 8,5 mln zł.

Działania optymalizujące koszty administracyjne podejmowane są przez Bank na bieżąco, zarówno na etapie ich budżetowania, jak i w ramach bieżącego zarządzania. Poprzez maksymalne wykorzystanie posiadanych już zasobów rzeczowych i osobowych Bank dąży do ograniczenia wzrostu kosztów w warunkach bardzo wysokiej inflacji, a co za tym idzie silnej presji kosztowej w wielu obszarach, zapewniając jednocześnie sprawne i bezpieczne funkcjonowanie organizacji w ramach obowiązujących przepisów prawnych i wymogów nadzorczych. Bank okresowo ocenia również efektywność i rentowność poszczególnych placówek.

### **Wakacje kredytowe**

Ustawa z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom przyznała kredytobiorcom prawo do zawieszenia spłaty maksymalnie ośmiu rat kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej na realizację własnych potrzeb mieszkaniowych w latach 2022-2023, tzw. wakacje kredytowe. Ze względu na prawdopodobieństwo wykorzystania przez kredytobiorców tego prawa, Bank zgodnie ze stosowanymi zasadami rachunkowymi, efekt ten rozpoznał jednorazowo z góry w wyniku III kwartału ub.r.

Na dzień 30 września 2023 roku liczba rachunków kredytów mieszkaniowych objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 3,6 tys., a wartość bilansowa brutto złotych kredytów mieszkaniowych, przed wszelkimi korektami wynikającymi z ustawowych wakacji kredytowych, w przypadku których Bank pozytywnie rozpatrzył wniosek wyniosła 813,1 mln zł.

## Rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi i program ugód

Utworzona przez Bank korekta wartości bilansowej brutto i rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z walutą CHF wyniosła 634,2 mln na koniec III kwartału 2023 roku wobec 490,2 mln zł na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Łączna wartość korekty wartości bilansowej brutto i rezerwy na walutowe kredyty hipoteczne wyniosła 691,7 mln zł na koniec III kwartału 2023 roku wobec 514,8 mln zł na koniec 2022 roku.

Utworzone przez Bank rezerwy na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z walutą obcą uwzględniają koszt programu ugód dla klientów spłacających walutowe kredyty hipoteczne na zasadach zaproponowanych przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. Bank uruchomił program ugód w dniu 31 stycznia 2022 roku.

Do dnia 30 września 2023 roku do Banku wpłynęło 1 194 wniosków o zawarcie ugody dotyczących walutowych kredytów hipotecznych. Podpisano 540 ugód.

## Wskaźniki finansowe

WSKAŹNIKI FINANSOWE	30-09-2023	31-12-2022	Zmiana w p.p.
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)	5,3	6,7	-1,4
Stopa zwrotu z aktywów (ROA)	0,5	0,6	-0,1
Marża odsetkowa na aktywach ogółem	3,7	3,6	0,1
Koszty/dochody (C/I), przy założeniu równomiernego rozłożenia w całym roku kosztów jednorazowej składki BFG	48,3	52,9	-4,6
Koszt ryzyka	-0,04	-0,79	0,80
Współczynnik kapitału Tier I	15,83	14,11	1,72
Łączny współczynnik kapitałowy	16,31	14,95	1,36

Wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) liczony jako annualizowana relacja zysku netto do średniego stanu kapitału wyniósł 5,3% wobec 6,7% w u.br.

Marża odsetkowa na aktywach ogółem, liczona jako relacja annualizowanego wyniku z tytułu odsetek do średniego stanu aktywów, wyniosła 3,7% wobec poziomu 3,6% za okres 2022 roku. Poprawa spowodowana była głównie efektem wzrostu średniego oprocentowania kredytów na skutek podwyżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej oraz zwiększenia rentowności aktywów odsetkowych i marż depozytowych na rachunkach bieżących, pomimo niższych wpływów odsetkowych od klientów detalicznych, którzy korzystali z wakacji kredytowych.

Istotnie poprawił się wskaźnik koszty/dochody (C/I), który wyniósł 48,3% na koniec III kwartału 2023 roku wobec 52,9% w całym 2022 roku, głównie na skutek wyższego tempa wzrostu dochodów niż kosztów. Wskaźnik C/I, przy ujęciu całorocznej składki do BFG w koszty I kwartału 2023 roku, wynosi 49,0%.

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy, zarówno z zastosowaniem rozwiązań przejściowych MSSF 9, jak i bez nich, utrzymywał się powyżej wartości zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Na dzień 30 września 2023 roku Bank i Grupa spełniały obowiązujące normy kapitałowe. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 15,83 %, a łączny współczynnik kapitałowy 16,31%.

## Rating

W dniu 6 października 2023 roku Agencja ratingowa Fitch Ratings utrzymała długoterminowy rating (IDR) na niezmienionym poziomie 'BB-', z perspektywą stabilną (raport bieżący Nr 21/2023).

Poniżej przedstawiono oceny ratingowe Banku:

- Rating długoterminowy IDR w walucie obcej (Long-term Foreign Currency IDR): BB-', perspektywa stabilna,
- Rating krótkoterminowy IDR w walucie obcej (Short-term Foreign Currency IDR): B',
- Krajowy rating długoterminowy (National Long-term Rating) BBB-(pol)', perspektywa stabilna,
- Krajowy rating krótkoterminowy (National Short-term Rating): F3(pol)',

- Rating indywidualny (Viability Rating): bb-',
- Rating wsparcia rządowego (Government Support): b',
- Krajowy rating długoterminowy dla obligacji (senior unsecured): BBB-(pol)',
- Rating dla obligacji podporządkowanych (subordinated): BB(pol)',
- Krajowy rating krótkoterminowy obligacji (short-term senior unsecured): F3 (pol)'

Agencja w swym raporcie poinformowała o ogólnie stabilnej pozycji finansowania i płynności Banku, przy jednocześnie umiarkowanych buforach kapitałowych, pomimo wciąż nie najwyższej jakości aktywów.

### **Wpływ wojny w Ukrainie na działalność**

BOŚ monitorował sytuację gospodarczą i rynkową, a w szczególności związaną z tym możliwość wystąpienia nagłych, gwałtownych zdarzeń zewnętrznych o dużej skali oddziaływania, mogących pośrednio wywierać znaczący wpływ na sytuację Banku.

Bank przeanalizował wpływ tych zdarzeń na ryzyko finansowe oraz dokonał oceny skutków potencjalnych negatywnych scenariuszy w ramach dokonywanych testów warunków skrajnych.

Wyniki testów warunków skrajnych wskazują na nieznaczny wzrost ekspozycji na ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko kredytowe kontrahenta, tym niemniej wpływ na ryzyko utrzymuje się w ramach zakładanego przez Bank poziomu.

W ramach dotychczasowej realizacji ścieżki scenariusza stresowego wynikającego z aktualnie trwającego konfliktu rosyjsko-ukraińskiego, Bank nie odnotował problemów z utrzymaniem płynności oraz negatywnych skutków w pozostałym ryzyku finansowym. Poza chwilowym zaburzeniem płynności rynku międzybankowego oraz chwilowo istotnie zwiększonym poziomem wypłat gotówkowych, które miały miejsce w początkowej fazie konfliktu tj. w 2022 roku, nie wystąpiły inne istotne symptomy wskazujące na możliwość pogorszenia sytuacji płynnościowej Banku. Jednocześnie w 2023 roku nie były obserwowane inne istotne symptomy wskazujące na wzrost ryzyka finansowego, w szczególności waluta krajowa umocniła się do poziomów sprzed konfliktu oraz oczekiwania rynkowe wskazują na spadek złotych stóp procentowych.

Portfel największych ekspozycji powiązanych ze strefą konfliktu handlowo i organizacyjnie podlega monitorowaniu wg obowiązujących w Banku zasad. Wśród tych klientów nie identyfikowano przesłanek utraty wartości.

Pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej w kraju mające związek m.in. z kryzysem energetycznym związanym z wojną na Ukrainie warunkuje kondycję wszystkich polskich przedsiębiorstw czyli także klientów Banku co wpływa na jakość portfela kredytowego i poziom odpisów. Wpływ ten obecnie jest zauważalny ale nie jest istotny.

Sytuacja międzynarodowa wciąż ma wpływ na cyberbezpieczeństwo Banku. Utrzymuje się trend zwiększonej liczby prób ataków na usługi bankowości elektronicznej Banku. Ataki w większości mają na celu przełamanie zabezpieczeń z wykorzystaniem opublikowanych w ostatnim czasie podatności systemów. Nie zidentyfikowano incydentu skutecznego przełamania zabezpieczeń. W III kwartale nie wystąpiły ataki typu DDoS skierowane przeciw infrastrukturze Banku. W zakresie monitorowania zdarzeń w cyberprzestrzeni w Banku funkcjonuje w trybie 24/7 komórka Security Operation Center. Dyrektor Departamentu Cyberbezpieczeństwa aktywnie uczestniczy w pracach grup sektora finansowego funkcjonujących przy ZBP oraz w comiesięcznych spotkaniach organizowanych przez KNF, gdzie ma miejsce wymiana informacji o bieżących zdarzeniach związanych z sytuacją międzynarodową.



## 1. Sytuacja makroekonomiczna

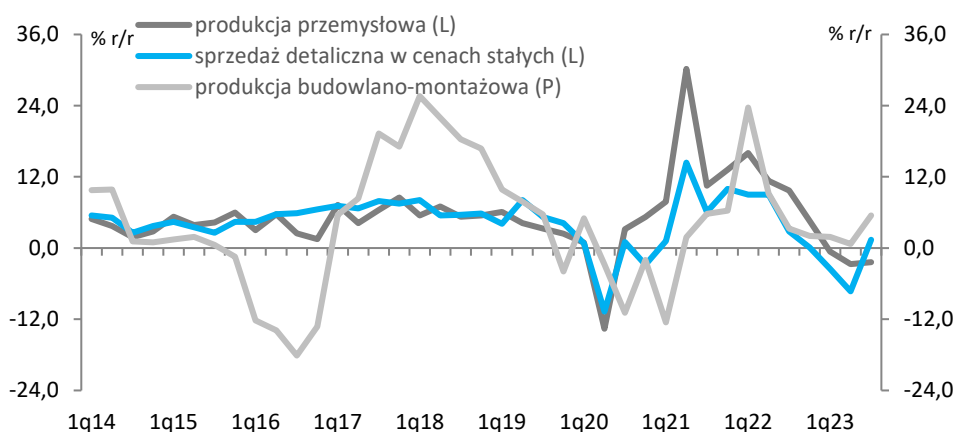
W okresie I-III kw. 2023 roku aktywność w gospodarce globalnej utrzymywała się na słabszym poziomie, na co w decydującym stopniu wpływała bardzo wysoka inflacja, obniżająca siłę nabywczą dochodów gospodarstw domowych, będąca efektem wcześniejszego silnego wzrostu cen surowców. Jednocześnie, wyraźna korekta spadkowa cen surowców energetycznych (zapoczątkowana pod koniec 2022 roku) zdecydowanie ograniczyła skalę spowolnienia aktywności gospodarczej. W tym okresie narastały różnice sektorowe aktywności, przy silniejszym spowolnieniu koniunktury w przemyśle i lepszej sytuacji w usługach, przy utrzymującym się zróżnicowaniu geograficznym tj. rozczarowujących danych z Europy i Chin i zaskakująco silnych z USA.

Spadek cen surowców na rynku globalnym poskutkował wyraźnym spadkiem inflacji konsumenckiej wobec szczytów z jesieni 2022 roku, niemniej wskaźniki inflacji w głównych gospodarkach utrzymywały się w większości wyraźnie powyżej celów inflacyjnych banków centralnych.

Utrzymujące się w ocenie banków centralnych ryzyko utrwalenia się inflacji powyżej celów inflacyjnych w warunkach stabilnej sytuacji na rynkach pracy i relatywnie wysokiego tempa wzrostu wynagrodzeń poskutkowały kontynuacją zaostrzenia polityki pieniężnej głównych banków centralnych do poziomów nienotowanych od dekad - w przypadku Rezerwy Federalnej w USA do 5,50% dla stopy funduszy federalnych Fed oraz do 4,50% dla stopy referencyjnej EBC.

W Polsce w I półroczu 2023 roku dynamika PKB wyraźnie spowolniła, na co wpłynęły opóźnione efekty wcześniejszych wzrostów cen surowców i materiałów (głównie poprzez wzrost inflacji osłabiające konsumpcję prywatną), osłabienie aktywności w gospodarce globalnej (w szczególności w strefie euro) oraz wygasanie wcześniejszych postpandemicznych efektów, w tym budowy zapasów w warunkach strukturalnych zmian w globalnych łańcuchach dostaw. Czynnikiem wspierającym krajową koniunkturę było natomiast utrzymanie solidnych inwestycji. W I kw. 2023 r. roczna dynamika PKB obniżyła się do -0,3% r/r, a w II kw. do -0,6% r/r. Miesięczne dane ze sfery realnej za III kw. wskazały na wyraźny wzrost dynamiki produkcji budowlano-montażowej, powrót do dodatniego poziomu dynamiki sprzedaży detalicznej oraz utrzymanie skali spadku produkcji sprzedanej przemysłu na poziomie zbliżonym do notowanego w II kw.

Dynamika produkcji i sprzedaży detalicznej w Polsce



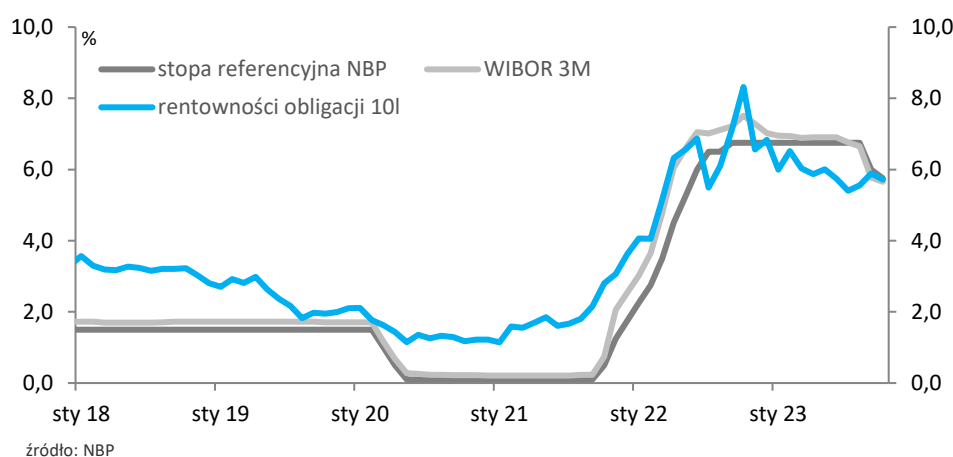
źródło: GUS

Po osiągnięciu szczytu inflacji CPI w lutym (18,4% r/r), w marcu rozpoczął się trend spadkowy wskaźnika. Korekta spadkowa cen paliw i nośników energii, spadek tempa wzrostu cen żywności poskutkowały obniżeniem wskaźnika inflacji CPI we wrześniu do 8,2% r/r. Wolniej obniżała się inflacja bazowa, co wynikało z dalszego wpływu na ceny finalne dóbr i usług wyższych kosztów działalności przedsiębiorstw. Po wzroście w marcu do 12,3% r/r, do września indeks inflacji bazowej obniżył się do 9,4% r/r,

W I półroczu 2023 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymała stabilne stopy procentowe, w tym stopę referencyjną NBP na poziomie 6,75%. Wyraźne złagodzenie retoryki RPP w lipcu, w warunkach rosnącego prawdopodobieństwa spadku inflacji do jednocyfrowego poziomu w III kw., silnie wzmocniły oczekiwania na poluzowanie polityki monetarnej NBP w 2023 r. Ostatecznie we wrześniu RPP zdecydowała się na obniżenie stóp procentowych o 75 pkt. baz., a w październiku o kolejne 25 pkt. baz. do poziomu 5,75% dla stopy referencyjnej NBP.

W wyniku obniżenia stopy referencyjnej NBP stawka WIBOR 3M spadła na koniec października do 6,66% wobec 6,90% na koniec 2022 r.

Stopy procentowe w Polsce

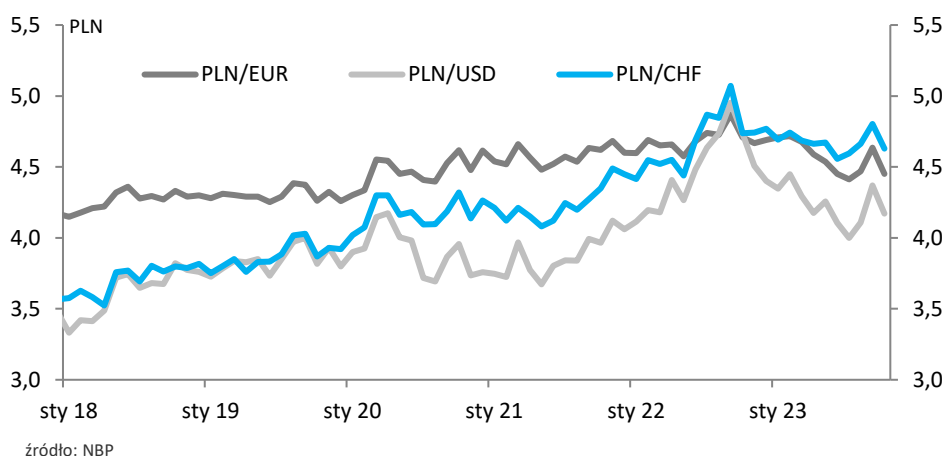


W I półroczu 2023 roku sytuację na globalnym rynku finansowym determinowały oczekiwania co do skali zacieśniania polityki monetarnej przez główne banki centralne. Poza okresowym ograniczeniem prognoz wzrostu stóp procentowych w marcu (nasilenie obaw dot. sytuacji sektora bankowego w USA i Europie), wyższa od oczekiwań ścieżka inflacji bazowej oraz korzystna sytuacja na rynku pracy podwyższyły prognozy dot. skali podwyżek stóp, co utrzymywało presję na obligacje skarbowe na rynkach bazowych.

W przypadku polskich papierów skarbowych oddziaływały przeciwstawne tendencje – z jednej strony oczekiwania rynkowe na obniżki stóp procentowych NBP, a z drugiej strony - sytuacja na rynkach bazowych hamująca silniejszy spadek rentowności. Od początku roku do końca października rentowności 2-letnich obligacji skarbowych spadły o 153 pkt. baz. do 5,10%, a 10-letnich obligacji o 119 pkt. baz. do poziomu 5,64%.

Po tym jak w 2022 r. kurs złotego charakteryzował się podwyższoną zmiennością notowań, w I kw. 2023 r. zmienność ta wyraźnie obniżyła się, a w II kw. i przez większość III kw. kurs złotego umacniał się w warunkach spadku globalnej awersji do ryzyka oraz stabilizowania się krajowej sytuacji gospodarczej (obniżenie inflacji, poprawa wyniku na rachunku obrotów bieżących). Pod koniec III kw. i na początku IV kw. ponownie wzrosła zmienność notowań kursu złotego. We wrześniu kurs złotego stracił na wartości w reakcji na nieoczekiwane dużą skalę (75 pkt. baz.) obniżenia stóp procentowych przez RPP. Z kolei w II połowie października złoty ponownie zyskał na wartości w reakcji na wynik wyborów parlamentarnych skutkujący wzrostem oczekiwań rynkowych na odblokowanie środków unijnych z Krajowego Planu Odbudowy. Ostatecznie na koniec października kurs złotego w relacji do euro ukształtował się na poziomie 4,45 PLN/EUR (umocnienie o 5,1% wobec końca 2022 r.), w relacji do dolara amerykańskiego wyniósł 4,17 PLN/USD (umocnienie o 5,3%), a w relacji do franka szwajcarskiego wyniósł 4,62 PLN/CHF (umocnienie o 3,0% od początku roku).

Kurs złotego



## 2. Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

Na działalność Grupy Kapitałowej Banku wpływać będą uwarunkowania makroekonomiczne i sytuacja na rynkach finansowych.

Najistotniejszym czynnikiem wpływającym na sytuację makroekonomiczną i rynkową pozostaje podwyższone ryzyko geopolityczne, głównie w konsekwencji wojny rosyjsko-ukraińskiej oraz sankcje ekonomiczne nałożone przez Unię Europejską, USA i inne państwa na Rosję i Białoruś oraz w konsekwencji ryzyko kształtowania się sytuacji na rynku surowców, głównie energetycznych. Dodatkowym czynnikiem ryzyka w zakresie sytuacji geopolitycznej jest obecnie sytuacja na Bliskim Wschodzie.

W szczególności podwyższone ryzyko geopolityczne może oznaczać:

- słabszą aktywność polskiej gospodarki,
- wysoki wskaźnik inflacji CPI w następstwie globalnego wzrostu cen surowców,
- podwyższoną zmienność notowań krajowych aktywów finansowych,
- słaby popyt na kredyty w warunkach niepewnej sytuacji gospodarczej oraz wysokich stóp procentowych.

Jednocześnie ryzyko geopolityczne oznacza podwyższoną niepewność w odniesieniu do kształtowania się otoczenia makroekonomicznego i rynkowego w przyszłości.

Ponadto istotnym czynnikiem wpływającym na sytuację gospodarki globalnej jest dokonane w 2022 i w 2023 roku dynamiczne zacieśnienie polityki pieniężnej głównych banków centralnych. Jak dotąd negatywne skutki tego zacieśnienia koncentrują się na rynkach nieruchomości oraz wpływają na ograniczenie podaży kredytu. Biorąc jednak pod uwagę nieobserwowaną od kilku dekad skalę i tempo podwyżek stóp nie można w tym kontekście wykluczyć silniejszego i gwałtowniejszego spowolnienia aktywności gospodarki światowej.

Istotne dla wyników Banku pozostaje ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami mieszkaniowymi.

## 3. Podstawowe produkty, usługi i sfery działalności Grupy

### 3.1. Produkty bankowe

BOŚ S.A. posiada szeroką ofertę produktów rozliczeniowych, depozytowych i kredytowych, w oparciu o którą dla każdego klienta może być budowana indywidualna oferta dostosowana do jego konkretnych potrzeb.

W zakresie oferty rozliczeniowej Bank posiada standardowe rachunki bieżące, pełniące funkcje rozliczeniowe i służące do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń krajowych i zagranicznych.

W Banku funkcjonuje również odrębna oferta rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą. Działanie to zrealizowało wymogi ustawy z dnia 31 lipca 2019 roku o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych („Ustawa o ograniczeniu obciążeń regulacyjnych”), która wprowadziła instytucję Przedsiębiorcy-Konsumenta.

Zmiany w zakresie produktów rozliczeniowych:

- Bank zrealizował projekt Dostosowania Banku do wymogów Ustawy SInF. Celem Projektu było dostosowanie Banku do wymogów Ustawy o Systemie Informacji Finansowej. Wejście w życie ustawy wiązało się z nowym obowiązkiem sprawozdawczym, którego celem jest przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Ustawa włącza do polskiego prawa Dyrektywę 2018/843, w wyniku czego powstanie System Informacji Finansowej służący gromadzeniu, przetwarzaniu i udostępnianiu informacji szeroko definiowanych otwartych i zamkniętych rachunkach Klientów instytucjonalnych, indywidualnych, jak również o umowach o udostępnianiu skrytek sejfowych. System Informacji Finansowej jest kolejnym obowiązkiem sprawozdawczym w polskim ustawodawstwie, który ma na celu przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Jego utworzenie ma również przyczynić się do zahamowania przestępstw finansowych dzięki nadzorowi wszystkich rachunków przez uprawnione organy, Dostosowanie Banku do wymogów ustawy o Systemie Informacji Finansowej polegało na wdrożeniu zmian w systemach raportowych Banku, które obecnie wspierają realizację obowiązków sprawozdawczych w ramach STIR,
- Zoptymalizowano ofertę oraz Taryfę opłat i prowizji w zakresie rachunków: w lutym dla klientów instytucjonalnych, a w marcu dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą.
- Bank kontynuował prace nad dostosowaniem do wymogów nowej ustawy deweloperskiej – tj. Ustawy z dnia 20 maja 2021 roku o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym.

#### Pion Klientów Instytucjonalnych

W obszarze kredytowania podmiotów z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw, jak też korporacji Bank, poza standardową ofertą kredytową kontynuował oferowanie oferty specjalnej wdrożonej w 2022 roku – finansowanie Polskich Inwestycji Strategicznych.

W dniu 29 grudnia 2022 roku została podpisana z Bankiem Gospodarstwa Krajowego Umowa współpracy nr 9/2022/KTEKO w ramach Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027, Działanie 2.32 Kredyt Technologiczny Priorytet 2. Środowisko sprzyjające innowacjom oraz Działanie 3.1 Kredyt Ekologiczny Priorytet 3. Zazielenienie przedsiębiorstw. Umowa określa zasady współpracy w zakresie udzielania kredytu technologicznego oraz kredytu ekologicznego przedsiębiorcom przez Bank Kredytujący i premii technologicznej oraz premii ekologicznej przez BGK.

Na podstawie w/w Umowy wprowadzono zmiany w Kredycie technologicznym oraz wprowadzono do oferty Banku nowy produkt Kredyt ekologiczny:

- Kredyt technologiczny FENG to nowa edycja Kredytu technologicznego z programu POIG 2007-2013 i Kredytu na innowacje technologiczne z programu POIR 2014-2020. Jest to forma wsparcia dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw w formie premii technologicznej przeznaczonej na spłatę części kredytu. Produkt przeznaczony jest dla MŚP, które wdrażają nowe technologie i uruchamiają na ich podstawie wytwarzanie nowych lub znacząco ulepszonych produktów, procesów lub usług.

Nabór wniosków o dofinansowanie trwał od 23 marca do 31 maja 2023 roku Bank podpisał Warunkowe Umowy kredytu technologicznego z 3 klientami na łączną kwotę ok. 44,8 mln PLN oraz została wystawiona 1 Promesa kredytu technologicznego na kwotę 23,9 mln PLN.

Kredyt ekologiczny FENG to dotacja dla przedsiębiorstw, które chcą zmodernizować posiadaną infrastrukturę (np. budynki, maszyny i urządzenia). Efektem tej modernizacji musi być ograniczenie zużycia energii pierwotnej w zmodernizowanym obszarze o przynajmniej 30 proc. w porównaniu do bieżącego zużycia. Produkt przeznaczony dla sektora MŚP (mikro, małe i średnie) oraz small mid-caps i mid-caps.. W ramach konkursu, Bank wystawił Promesy i podpisał warunkowe Umowy kredytu dla 5 klientów na łączną kwotę dofinansowania 3,2 mln PLN, wartość inwestycji 7,2 mln PLN.

Zorganizowano webinaria dla przedsiębiorców zainteresowanych kredytem technologicznym oraz kredytem ekologicznym z zakresu warunków uzyskania dofinansowania ze środków UE oraz warunków finansowania inwestycji kredytem udzielanym przez BOŚ.

Ponadto, w zakresie produktów kredytowych:

- Bank oferował klientom kredyt na przedsięwzięcia termomodernizacyjne i remontowe z premią z Funduszu Termomodernizacji i Remontów,
- W wybranych województwach Bank oferuje preferencyjne kredyty na realizację przedsięwzięć proekologicznych we współpracy z Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,
- Bank prowadził działania mające na celu optymalizację i automatyzację procesu kredytowego na różnych jego etapach: pozyskiwania klienta, oceny wniosku kredytowego, podejmowania decyzji kredytowej, uruchomienia środków czy monitorowania i administrowania kredytem.
- Bank kontynuował działania dotyczące wdrożenia rozporządzenia UE w sprawie wskaźników referencyjnych - WIBOR, LIBOR, EURIBOR, w tym:
  - uczestniczył w pracach dotyczących wdrożenia rozwiązań pozwalających zastąpić wskaźniki WIBOR w ramach Narodowej Grupy Roboczej;
  - wdrożył do oferty produktów kredytowych w USD dla klientów instytucjonalnych wskaźnik CME Term SOFR, który zastąpił LIBOR USD.

## Pion Klientów Indywidualnych

Oferta Banku dla klientów Indywidualnych obejmuje wszystkie podstawowe produkty i usługi dostępne na polskim rynku bankowym (rachunki bankowe, produkty rozliczeniowe, karty płatnicze, usługi i produkty w zakresie lokowania nadwyżek pieniężnych, usługi bankowości elektronicznej i produkty kredytowe oraz produkty bancassurance) oraz szeroki wybór produktów proekologicznych służących finansowaniu rozwiązań proekologicznych, a także obsługę klientów VIP przez wyspecjalizowanych Doradców.

Bank, zgodnie z Ustawą z dnia 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel, wdrożył od 1 września 2023 roku możliwość identyfikacji klienta oraz weryfikacji jego tożsamości na podstawie mDowodu. Dokument mObywatel (mDowód) to dokument mobilny stwierdzający tożsamość użytkownika aplikacji mObywatel na terytorium Polski.

W III kwartale 2023 roku Bank rozwijał ofertę produktów hipotecznych udostępniając swoim Klientom możliwość wnioskowania o „Bezpieczny kredyt 2%”. Kredyt w ramach rządowego programu dopłat może uzyskać osoba do 45 roku życia, która nie ma i nie miała mieszkania, domu ani spółdzielczego prawa do lokalu lub domu oraz nie jest, ani nie była stroną umowy kredytu hipotecznego zawartej w ciągu 36 miesięcy przed dniem złożenia wniosku (oprócz wyjątków opisanych w Ustawie). W przypadku małżeństwa lub rodziców co najmniej jednego wspólnego dziecka, warunek wieku spełnić musi przynajmniej jedno z nich. Maksymalna wysokość kredytu, który może uzyskać osoba prowadząca jednoosobowe gospodarstwo domowe, wynosi 500 tys. zł. W przypadku małżeństwa lub rodzica/ów z dzieckiem maksymalna kwota kredytu to 600 tys. zł. Kredyt można otrzymać na mieszkanie zarówno z rynku pierwotnego, jak i wtórnego. W programie nie obowiązuje limit cen za 1 m<sup>2</sup> mieszkania. Dopłata do rat wyliczana jest wg wzoru określonego w Ustawie z dnia 1 października 2021 r. o rodzinnym kredycie mieszkaniowym i bezpiecznym kredycie 2%:

Dopłata będzie przysługiwała przez do 120 pierwszych, spłacanych zgodnie z harmonogramem, rat kapitałowo-odsetkowych.

W ofercie promocyjnej Banku znajduje się m.in. kredyt hipoteczny dla posiadaczy Karty Dużej Rodziny. Są oni zwolnieni z prowizji przygotowawczej lub zwolnieni z 50% prowizji przygotowawczej wraz ze zmniejszeniem marży o 0,1 p.p. względem marży standardowej. W ramach preferencyjnych warunków oferty dla sektora finansowego Bank proponuje niższą prowizję i marżę względem standardowej oferty kredytu hipotecznego i pożyczki hipotecznej. Oferta skierowana jest do pracowników:

- banków,
- towarzystw ubezpieczeniowych,
- domów maklerskich,
- towarzystw funduszy inwestycyjnych,
- innych instytucji sektora finansowego.

W ramach wsparcia sprzedaży produktów kredytowych kierowanych do klientów indywidualnych Bank w ofercie Pożyczki Gotówkowej w 3 kwartale prowadził następujące promocje:

- na cele ekologiczne:
  - „Energia ze słońca”, oferta przeznaczona na finansowanie odnawialnych źródeł energii, przeznaczona głównie na zakup i montaż instalacji fotowoltaicznej,
  - „Pożyczka Zielona” umożliwiającej finansowanie inwestycji Klienta z pięciu zakresów EKO inwestycji:
    - ✓ Odnawialne źródła energii,
    - ✓ Efektywność energetyczna/termomodernizacyjna,
    - ✓ Gospodarka odpadami,
    - ✓ Gospodarka wodna/mała retencja,
    - ✓ EKO środki transportu.
- na dowolny cel:
  - „Pożyczka Elastyczna” – pożyczka gotówkowa oferowana od marca b.r. w celach zaspokojenia bieżących potrzeb konsumpcyjnych Klienta. Produkt oferowany również z ubezpieczeniem.

### **Zobowiązania wobec klientów indywidualnych**

W okresie trzech kwartałów 2023 roku działania podejmowane przez Bank w zakresie produktów depozytowych dla klientów indywidualnych były nastawione na:

- bieżące dopasowanie do zmieniającego się otoczenia rynkowego,
- utrzymanie salda depozytów zgodnie z potrzebami płynnościowymi Banku.

Najistotniejszymi produktami depozytowymi dla klientów indywidualnych były:

- rachunki bieżące, w tym konta osobiste z podstawowym EKOkontem bez Kosztów oraz konta oszczędnościowe z EKOkontem Oszczędnościowym w PLN,

lokaty promocyjne w tym EKOLokata Promocyjna, lokaty standardowe oraz lokaty negocjowane.

### **Produkty kredytowe dla mikroprzedsiębiorstw i Wspólnot Mieszkaniowych**

W stałej ofercie Banku znajdują się również produkty kredytowe kierowane do mikroprzedsiębiorstw w tym jednoosobowych działalności gospodarczych na uproszczonej księgowości oraz Wspólnot Mieszkaniowych.

### **Produkty ubezpieczeniowe i usługi dodatkowe**

Bank oferuje produkty ubezpieczeniowe takie jak: ubezpieczenia przedmiotu kredytowania, w tym ubezpieczenia urzędzeń i instalacji służących ochronie środowiska, ubezpieczenia życia i zdrowia kredytobiorców oraz pakiety ubezpieczeń dla posiadaczy kart płatniczych.

BOŚ S.A. pełni rolę agenta ubezpieczeniowego dla pięciu zakładów ubezpieczeń. W celu zwiększenia bezpieczeństwa i wygody pracowników wszystkie szkolenia i egzaminy licencyjne w zakresie ubezpieczeń w 2021 roku realizowane były w formule zdalnej.

W ramach usług dodatkowych do produktów bankowych generujących dodatkowe przychody prowizyjne Bank oferuje usługę pomocy prawnej Mecenas Direct dla posiadaczy kont osobistych, w ramach której Klienci otrzymują profesjonalną pomoc prawną za pośrednictwem poczty elektronicznej i telefonu.

Takie połączenie obu produktów finansowych – dotacji i kredytu – sprawia, że koszt inwestycji może być w dużej części spłacony dzięki rządowemu dofinansowaniu.

Ponadto, Bank współpracuje z Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska w ramach dotychczasowych umów na finansowanie przedsięwzięć proekologicznych, głównie z zakresu ochrony powietrza.

## 3.2. Działalność maklerska

Grupa BOŚ S.A. prowadzi działalność maklerską za pośrednictwem wyodrębnionej Spółki Dom Maklerski BOŚ S.A.

Udział rynkowy Domu Maklerskiego BOŚ (DM BOŚ) w rynku akcji w transakcjach sesyjnych po trzech kwartałach 2023 roku wyniósł 2,62%. W segmencie kontraktów terminowych narastająco po wrześniu udział DM BOŚ w rynku kształtował się na poziomie 13,07%. Z kolei na rynku NewConnect DM BOŚ po trzech kwartałach br. w transakcjach ogółem DM był wiceliderem rynku z udziałem na poziomie 17,20%.

Na koniec III kwartału 2023 roku Dom Maklerski BOŚ prowadził łącznie 166 tysięcy rachunków inwestycyjnych. Saldo otwartych rachunków inwestycyjnych w III kwartale 2023 roku wyniosło 4,1 tys., podczas gdy w tym samym okresie ub.r. wynosiło 3,3 tys. Po 9 miesiącach 2023 roku saldo otwartych rachunków wynosi 12,5 tysiąca w tym 10,4 tysiąca to rachunki giełdowe zarejestrowane w KDPW. Zarówno w III kwartale, jak i w po 9 miesiącach br., DM BOŚ zajął drugie miejsce wśród wszystkich domów maklerskich pod względem salda otwartych rachunków giełdowych zarejestrowanych w KDPW.

Na krajowym rynku akcji III kwartał 2023 roku był okresem zmiennej koniunktury. Po lipcowych wzrostach w kolejnych miesiącach przeważały spadki notowań indeksów. W skali całego kwartału zmiany głównych indeksów giełdowych wahały się od -7,0% (Wig20) do +1,7% (mWig40), przy zmianie indeksu WIG o -2,8%. Aktywność inwestorów na GPW uległa w tym okresie obniżeniu. W porównaniu do poprzedniego kwartału obroty na rynku akcji w transakcjach sesyjnych spadły o 4,8% (-0,1% r/r). Na rynku kontraktów terminowych spadek obrotów wyniósł 7,3% kw/kw (-22,7% r/r). Na tle rynku, aktywność inwestorów Domu Maklerskiego BOŚ podlegała podobnym trendom. Na akcyjnym rynku akcji obroty w Domu Maklerskim BOŚ w III kwartale 2023 roku były niższe o 5,8% kw/kw oraz o 13,7% r/r. Na rynku kontraktów terminowych zrealizowane obroty obniżyły się o 14,1% kw/kw i o 33,6% r/r.

W III kwartale 2023 roku Dom Maklerski BOŚ na rynku pierwotnym uczestniczył w konsorcjach dystrybucyjnych przy emisjach obligacji spółki Dekpol SA (seria P2023B), Best SA (seria Z3 oraz Z4), Marvipol Development SA (seria P2022B) oraz Kruk SA (seria AO1 oraz AO2).

W ostatnim kwartale DM BOŚ poprawił konkurencyjność oferty cenowej usług brokerskich na rynkach zagranicznych, obniżając minimalną prowizję do 14 zł za zlecenie oraz wprowadzając promocję czasową dotyczącą obniżki minimalnej prowizji do 5 zł za zlecenie na transakcje na giełdach amerykańskich.

Kontynuacja działań wojennych w Ukrainie nie miała już bezpośredniego wpływu na koniunkturę giełdową w III kwartale 2023 roku. Wpływała natomiast na ograniczenie aktywności inwestorów krajowych, a tym samym Klientów Domu Maklerskiego. Dalsze przedłużanie trwania konfliktu zwiększa ryzyko utrwalenia awersji Klientów do ryzyka. W takiej sytuacji możliwy jest dalszy stopniowy spadek realizowanych obrotów przez Klientów DM, co negatywnie wpłynęłoby na wielkość uzyskiwanej prowizji.

### 3.3. Udział Banku w programach operacyjnych i mechanizmach finansowych oraz współpracy

#### **Program „Mój elektryk”**

Bank zawarł umowę z NFOŚiGW na dopłaty do leasingu pojazdów zeroemisyjnych w ramach Programu Priorytetowego „Mój elektryk” w dniu 8 września 2021 roku. Celem Programu jest wsparcie zakupu pojazdów zeroemisyjnych. Program jest przewidziany na okres 2021-2025. W ramach umowy Bank dysponuje kwotą 400 mln zł na dopłaty do leasingu pojazdów zeroemisyjnych w ramach Programu Priorytetowego „Mój elektryk” (PME, Program). Środki mają być wykorzystane w latach 2021-2025. Z Bankiem współpracuje 29 firm leasingowych. Lista firm współpracujących z BOŚ jest dostępna na stronie <https://www.bosbank.pl/moj-elektryk>.

W okresie od 6 grudnia 2021 roku do 30 września 2023 roku do Banku wpłynęło ponad 11,5 tys. wniosków na łączną kwotę 383,83 mln zł. Natomiast w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku do Banku wpłynęło ponad 5,8 tys. wniosków na łączną kwotę 200,08 zł.

Od początku trwania Programu do dnia 30 września 2023 roku Zarząd Narodowego Funduszu zatwierdził wnioski, które dotyczą dopłat do 10 543 przedsięwzięć (pojazdów). Łączna wartość zatwierdzonych wniosków wynosi 353,79 mln zł, tj. 66% środków udostępnionych BOŚ na lata 2021-2025.

Bank podpisał Umowy dotacji do 7 553 wniosków na kwotę 266,9 mln zł.

#### **Grant ELENA**

Na podstawie Umowy nr ELENA-2019-157, którą Bank zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) w lutym 2022 roku w ramach inicjatywy ELENA, Bank otrzymał grant w wysokości 2,6 mln EUR.

Grant przeznaczony jest na finansowanie następujących kategorii kosztów:

- koszty personelu zaangażowanego do realizacji projektu,
- koszty działań marketingowych związanych z promocją projektu,
- koszty audytu finansowego jaki zobowiązany jest przeprowadzić Bank w projekcie,
- koszty dokumentacji niezbędnej do realizacji projektów związanych z poprawą efektywności energetycznej (90% kosztów finansowanych z grantu).

Środki z grantu przeznaczone na wsparcie projektów związanych z poprawą efektywności energetycznej dostępne są dla Inwestorów, którzy realizują inwestycje w obszarach:

- modernizacji energetycznej budynków mieszkalnych, budynków użyteczności publicznej oraz budynków należących do przedsiębiorstw,
- sieci ciepłowniczych,
- stacji ładowania pojazdów elektrycznych,
- oświetlenia ulicznego.

Wsparcie jest dystrybuowane w dwóch ścieżkach tj.:

- Refundacja 90% kosztów dokumentacji technicznej w projektach realizowanych przez podmioty z sektora mieszkaniowego.
- Dofinansowanie 90% kosztów dokumentacji technicznej w projektach realizowanych w obszarach innych niż modernizacja energetyczna budynków mieszkaniowych.



Ze wsparcia korzystają podmioty z sektora publicznego (Jednostki Samorządów Terytorialnych i spółki komunalne – od czerwca br. nabór wniosków został wstrzymany ze względu na wykorzystanie limitu przeznaczonego dla Samorządów), podmioty z sektora mieszkaniowego (Spółdzielnie Mieszkaniowe, Wspólnoty Mieszkaniowe) oraz przedsiębiorcy (MŚP i mid-caps).

Wsparcie z grantu polega na dofinansowaniu 90% kosztów dokumentacji technicznej niezbędnej do realizacji projektów we wskazanych powyżej obszarach. Do końca III kwartału br. zostało podpisanych 26 umów dotyczących udostępniania JST grantu ELENA o łącznej wartości 3,5 mln zł. Umowy te pozwolą na przygotowanie i rozpoczęcie przez samorzady 26 inwestycji o łącznej wartości 110,6 mln zł. W ramach refundacji kosztów dokumentacji technicznej dla wspólnot mieszkaniowych i spółdzielni mieszkaniowych zostało wydatkowane 67 tys zł – wszystkie inwestycje wsparte z grantu ELENA są finansowane przez BOŚ kredytem z premią BGK.

Efektem realizacji umowy zawartej z EBI powinno być wsparcie Inwestorów w realizacji projektów inwestycyjnych zwiększających efektywność energetyczną, a miernikiem realizacji tego celu będzie łączny budżet zrealizowanych inwestycji we wskazanych obszarach oraz zrealizowane w okresie trwania umowy określone wskaźniki ekologiczne. Umowa zawarta pomiędzy BOŚ i EBI obowiązuje do 28 lutego 2025 roku.

### **Inicjatywa JESSICA**

BOŚ Bank pełni rolę zarządzającego Funduszem Rozwoju Obszarów Miejskich w Województwie:

- Zachodniopomorskim poza Szczecińskim Obszarem Metropolitalnym od 2010 roku,
- Pomorskim poza Trójmiastem i Słupskim od 2011 roku,
- Śląskim od 2011 roku.

Cel inicjatywy - zwiększenie potencjału społeczno-gospodarczego miast i rozwój obszarów miejskich dzięki inwestycjom w rozwój transportu zbiorowego oraz infrastrukturę wpływającą na wzrost atrakcyjności ekonomicznej, kulturalnej i osiedleńczej.

W sumie Bank podpisał 53 umowy na kwotę 422 mln zł. Otrzymana opłata za zarządzanie - Inicjatywa Jessica wyniosła w trzech kwartałach 2023 roku 1,1 mln zł.

### **Inicjatywa JEREMIE**

BOŚ S.A. pełni funkcje Pośrednika Finansowego dla Inicjatywy JEREMIE w województwie zachodniopolskim od 2017 roku. W dniu 28 sierpnia 2018 roku nastąpiło zakończenie wdrażania instrumentu Jeremie II w woj. zachodniopomorskim.

Celem realizacji programu Inicjatywy JEREMIE w województwie zachodniopomorskim jest zwiększenie potencjału społeczno-gospodarczego miast i rozwój obszarów miejskich wpływający na wzrost atrakcyjności ekonomicznej, kulturalnej i osiedleńczej regionu.

BOŚ S.A. zakontraktował 100% środków na projekty kwalifikujące się do pożyczki na łączną wartość 80 mln zł z czego Środki BOŚ S.A. 40 mln zł.

W obsłudze są 4 Umowy na kwotę 65,2 mln zł, z czego środki BOŚ S.A. 32,6 mln zł.

Otrzymana Opłata za zarządzanie środkami Jeremie narastająco od 2017 roku – 3,2 mln zł (stan na 30 września 2023 roku).

## Gwarancje portfelowe BGK

BOŚ S.A. jako bank współpracujący z BGK wspiera swoich klientów umożliwiając im zabezpieczenie udzielanych kredytów gwarancjami BGK. Są to instrumenty poprawiające dostępność do bieżącego finansowania dla firm z sektora MŚP oraz dla dużych przedsiębiorstw, a także pozwalające na dalszy rozwój działalności. Klienci korzystają ze specjalnie przygotowanych rozwiązań za pomocą przedstawionych w tabeli systemów gwarancji:

Gwarancje BGK portfelowe BGK w tys. zł	Gwarancja de minimis	Gwarancja FG POIR Biznesmax	Gwarancja PLG FGK (płynnościowa - kryzysowa)	Gwarancja LGF FGK (faktoringowa - kryzysowa)	Gwarancja Czyste Powietrze
<b>Przyznany limit</b>	1 500 000	502 000	1 500 000	500 000	28 800
<b>Okres dostępności limitu</b>	do 31-08-2024	do 31-12-2023	do 31-12-2023	do 31-12-2023	do 30-06-2024
<b>Wykorzystanie limitu 30.09.2023</b>	<b>1 271 683,81</b>	<b>501 642,09</b>	<b>1 311 002,41</b>	<b>276 749,86</b>	<b>21 395,73</b>
<b>Pozostały limit do wykorzystania</b>	228 316,19	357,91	188 997,59	223 250,14	7 404,27
<b>Kwota i liczba nowych (w sztukach) gwarancji udzielonych w III kwartałach 2023 roku</b>	275 999,99 (141)	172 542,42 (84)	756 952,96 (43)	190 949,86 (16)	8 527,85 (178)
<b>Kwota kredytów zabezpieczona nowymi gwarancjami w III kwartałach 2023 roku</b>	502 175,82	303 420,27	1 037 538,70	261 187,32	10 659,81

Dane na podstawie BGK-zlecenia.

## Program Czyste Powietrze.

Na podstawie umowy o udostępnienie środków finansowych na wdrażanie Programu Priorytetowego Czyste Powietrze zawartej w dniu 14 kwietnia 2021 roku pomiędzy BOŚ S.A., NFOŚiGW oraz 16 wojewódzkimi funduszami ochrony środowiska i gospodarki wodnej, Bank uczestniczy w realizacji w/w Programu.

Od połowy 2021 roku BOŚ S.A. oferuje kredyty dla osób fizycznych w ramach realizacji „ścieżki bankowej” Programu Czyste Powietrze. Są to kredyty z dopłatą do spłaty kapitału ze środków poszczególnych wojewódzkich funduszy ochrony środowiska i gospodarki wodnej. W ramach w/w Programu, w III kwartałach 2023 roku, BOŚ S.A. udzielił kredytów osobom fizycznym na kwotę ponad 10 mln zł.

## Wybrane wydarzenia w okresie I-III kw. 2023 roku

### Wyróżnienia i nagrody

#### BOŚ po raz kolejny z godłem Friendly Workplace

Friendly Workplace to prestiżowe wyróżnienie redakcji MarkaPracodawcy.pl dla pracodawców, którzy mogą pochwalić się nowoczesnym podejściem w obszarze polityki personalnej i rozwoju pracowników. Bank w sposób przemyślany i konsekwentny tworzy inkluzywne, przyjazne miejsce pracy, sprzyjające rozwojowi potencjału pracowników oraz budowaniu ich proekologicznych i prospołecznych postaw. Wdrażane działania w zakresie HR, budują kulturę organizacyjną Banku opartą na szacunku dla innych, ekologii, współpracy, profesjonalizmie i zaangażowaniu.

#### BOŚ z tytułem Top Employer 2023 Polska

Nagrodę tę otrzymują, firmy, które tworzą angażujące miejsca pracy. Jest to potwierdzenie, że BOŚ skutecznie wdraża strategie mające na celu doskonalenie środowiska pracy, dbając jednocześnie o zadowolenie i potrzeby pracowników. BOŚ chce być pracodawcą godnym zaufania, troszczącym się o pracowników, realizującym praktyki HR zgodne z ich potrzebami i najnowszymi trendami. Top Employer Institute docenił Bank m.in. za: jego zieloną misję, wartości, działania na rzecz zrównoważonego rozwoju i ekologii, troskę o środowisko, zaangażowanie społeczne, zasady funkcjonowania Banku w obszarze etyki, strategię HR, rozwój przywództwa, działania EB, proces rekrutacji, różnorodność, onboarding oraz rozwój pracowników.

#### Placówki BOŚ docenione w rankingu Instytucja Roku

Dziesięć placówek BOŚ otrzymało indywidualne wyróżnienia i tytuł „Najlepszej placówki bankowej w Polsce” w ramach rankingu Instytucji Roku. Ósma edycja rankingu była realizowana przez cztery kwartały 2022 roku i swoim zasięgiem objęła 13 banków. Nagrodzone oddziały BOŚ to: Bielsko-Biała, ul. 11 Listopada 23; Gdańsk, Al. Grunwaldzka 50; Gliwice, ul. Zwycięstwa 32; Katowice, Al. Korfantego 2; Kraków, ul. Królewska 82; Lublin, ul. Nałkowskich 107; Łódź, ul. Piotrkowska 166/168; Olsztyn, ul. Kopernika 38; Rzeszów, ul. Sokoła 6a; Warszawa, ul. Żelazna 32.

#### Duet ekonomistów z BOŚ – Łukasz Tarnawa i Aleksandra Świątkowska – kolejny raz został wyróżniony w corocznym rankingu „Parkietu”

Ekonomiści z BOŚ otrzymali tytuł „Najlepszego Ekonomisty” w tegorocznej edycji konkursu prognostycznego „Byki i niedźwiedzie” organizowanym przez „Parkiet”. Ich prognozy i szacunki dotyczące gospodarki w trudnym 2022 roku okazały się najtrafniejsze.

#### Dom Maklerski z najwyższą oceną Rankingu domów maklerskich 2022

W 20 Edycji Ogólnopolskiego Badania Inwestorów przeprowadzonego przez Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych DM BOŚ po raz czwarty z rzędu zajął pozycję na szczycie podium. Dzięki głosom inwestorów Stowarzyszenie przyznało DM BOŚ trzy gwiazdki - najwyższą możliwą ocenę.

#### Nagroda GPW dla Domu Maklerskiego

W ramach Podsumowania Roku Giełdowego 2022 Dom Maklerski utrzymał Nagrodę GPW za najwyższą aktywność na rynku kontraktów terminowych akcyjnych. DM BOŚ uhonorowany został również statuetką Platynowy Megawat za aktywny udział w pracach na rzecz rozwoju produktów giełdowych w roku 2022.

### **Dom Maklerski BOŚ otrzymał Order Finansowy**

Dom Maklerski BOŚ został uhonorowany Orderem Finansowym przyznany przez redakcję miesięcznika Home&Market, która wyróżniła wśród najlepszych produktów finansowych rachunki IKE/IKZE dostępne w ramach rachunku maklerskiego w Domu Maklerskim BOŚ.

### **Finansowa Marka Roku 2023**

Gazeta Finansowa przyznała Domowi Maklerskiemu BOŚ wyróżnienie Finansowa Marka Roku 2023 za wprowadzanie do oferty wysokiej jakości produktów związanych z inwestowaniem na giełdach polskiej i zagranicznych oraz edukowanie klientów w obszarze odpowiedzialnego i świadomego inwestowania.

### **Wyróżniono 8 praktyk BOŚ w tegorocznej edycji raportu „Odpowiedzialny biznes w Polsce 2022. Dobre praktyki”**

8 praktyk realizowanych w ramach działań Fundacji BOŚ wyróżniono w edycji raportu „Odpowiedzialny biznes w Polsce 2022. Dobre praktyki”: Zielona Ławeczka, Tradycyjny Sad, Postaw na Słońce, Pomagam cały rok, Mikrodotacje, BrudnoTu, Zdrowo jem, więcej wiem, Świat oczami młodych.

### **BOŚ ponownie na podium rankingu najlepszych bankowych profili na FB**

Instytut Badań Internetu i Mediów Społecznościowych przygotował raport pokazujący zaangażowanie na bankowych profilach na Facebooku w marcu 2023 roku. Profil BOŚ na Facebooku zajął drugie miejsce wśród najbardziej angażujących profili bankowych.

### **BOŚ ponownie nagrodzony Srebrnym Listkiem CSR Polityki**

Organizatorzy konkursu, czyli Tygodnik POLITYKA we współpracy z firmą doradczą Deloitte oraz Forum Odpowiedzialnego Biznesu, przeanalizowali działania firm związane z takimi obszarami jak: ład korporacyjny, prawa człowieka, zachowania wobec pracowników, ochrona środowiska naturalnego, dbałość o klienta, uczciwość biznesowa, zaangażowanie społeczne.

### **BOŚ wyróżniony w konkursie Polskie Nagrody Różnorodności**

Bank otrzymał nominację do pierwszych Polskich Nagród Różnorodności w kategorii: WIEK. BOŚ wyróżniono wraz z 4 innymi firmami odznaczającymi się działaniami na rzecz polityki senioralnej, „silver economy” oraz dialogu międzypokoleniowego w miejscu pracy. Polskie Nagrody Różnorodności to przyznawane przez redakcję „My Company Polska” wyróżnienia dla firm, organizacji i osób, które w swojej działalności promują różnorodność, równość i inkluzywność zarówno wewnątrz organizacji, jak i w odniesieniu do otoczenia biznesowego.

### **BOŚ z tytułem laureata programu Liderzy Społecznej Odpowiedzialności**

BOŚ po raz kolejny – zdobył tytuł laureata programu Liderzy Społecznej Odpowiedzialności w 3 kategoriach: Dobry Pracodawca 2023, EKO Firma 2023, Dobra Firma 2023.

### **Wyróżniono hipoteki oferowane przez BOŚ**

BOŚ zajął trzecie miejsce zestawieniu hipotek zmiennoprocentowych w serwisie bankier.pl

### **Doceniono BOŚ w raporcie INDEX 500 Home&Market.**

BOŚ znalazł się pośród 500 firm, które w ocenie magazynu H&M, podejmują działania wpisujące się w ideę społecznej odpowiedzialności biznesu. Celem zestawienia było zaprezentowanie firm, dla których szeroko rozumiana społeczna odpowiedzialność biznesu jest priorytetem. W poprzednich publikacjach, w których również był obecny BOŚ w głównej mierze skupiono się na działaniach i projektach CSR. W bieżącym wydaniu przy tworzeniu INDEX 500 H&M kierowano się w znacznym stopniu czynnikiem ESG.

## 4. Wybrane dane liczbowe dotyczące działalności Grupy

	tys.	30-09-2023	31-12-2022	Zmiana %
<b>BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.</b>				
Liczba klientów		156,0	160,5	-2,8
Liczba klientów detalicznych		145,3	148,9	-2,4
Liczba klientów - mikroprzedsiębiorstw		7,0	7,7	-9,1
Liczba klientów instytucjonalnych		3,7	3,9	-5,1
Liczba klientów korzystających z kanałów elektronicznych		101,7	101,4	0,3
Liczba rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych <sup>1</sup>		156,6	157,6	-0,6
Karty płatnicze i kredytowe razem		60,0	63,1	-4,9
Liczba placówek (w szt.)		54	54	0,0
<b>DOM MAKLERSKI BOŚ S.A.</b>				
Liczba rachunków inwestycyjnych		166,2	153,7	8,1
w tym liczba rachunków internetowych		163,0	150,5	8,3
Liczba placówek (w szt.)		8	8	0,0

1) łącznie z rachunkami oszczędnościowymi

Liczba placówek Banku na koniec września br. wynosi 54:

- 16 centrów biznesowych, które obsługują tylko klientów korporacyjnych i MSP
- 38 oddziały operacyjne, które obsługują klientów detalicznych

## 5. Kierunki rozwoju Banku

### Informacje o przyjętej Strategii Rozwoju

Bank będzie dążył do uzyskania trwałej rentowności poprzez realizację kluczowych inicjatyw strategicznych oraz wzmocnienie pozycji specjalistycznego zielonego Banku, co znajduje odzwierciedlenie w zdefiniowanej misji „Innowacyjnie i skutecznie wspieramy zieloną transformację” oraz wizji Banku „Kompleksowo finansujemy zieloną transformację, oferując unikatowe produkty, zaangażowanych ekspertów i różnorodne instrumenty finansowe”. Ambicją Banku jest dalsza specjalizacja w finansowaniu przedsięwzięć, które służą zielonej transformacji. Bank dysponuje unikalnymi kompetencjami ekologicznymi i biznesowymi w finansowaniu szeroko pojętego sektora „ekologii” i zielonej transformacji. Tworzy kolejne produkty finansowe, dzięki którym Klienci mogą realizować projekty biznesowe przy poszanowaniu zasobów środowiska naturalnego.

**Zgodnie z założeniami strategii BOŚ, działalność Banku będzie koncentrowała się na pięciu głównych filarach:**

#### Ekologia i Klimat – kluczowe cele:

- Kontynuacja rozwoju kompetencji z zakresu ekologii i technologii redukujących emisje, ekspertyzy sektorowej oraz zielonego finansowania,
- Oferowanie klientom wartościowych usług doradczych z zakresu zielonej transformacji, taksonomii, adekwatnych technologii oraz dostępnych środków publicznych.

#### Model biznesowy – kluczowe cele:

- Silny rozwój współpracy z partnerami w oparciu o kanały cyfrowe – najwygodniejszy kanał dla klienta oraz efektywny kosztowo dla Banku,
- Finansowanie zielonej transformacji dla klientów korporacyjnych i JST,
- Rozwój kompleksowego doradztwa oraz zapewnienie wsparcia dla klientów korporacyjnych podczas pełnego cyklu projektów inwestycyjnych.

### **Efektywność operacyjna – kluczowe cele:**

- Dostosowanie modelu operacyjnego do nowej strategii biznesowej Banku
- Optymalizacja kluczowych procesów dla klientów (np. proces kredytowy) oraz procesów wewnętrznych.

### **Kultura organizacyjna – kluczowe cele:**

- Zmiana kulturowa organizacji - zwiększenie zaangażowania pracowników oraz rozwój ich kompetencji,
- Wprowadzenie nowego modelu pracy – zwinny i hybrydowy.

### **Finanse – kluczowe cele:**

- Wprowadzenie trwale rentownego modelu biznesowego oraz poprawa ratingu Banku,
- Wyjście z Grupowego Planu Naprawy,
- Dywersyfikacja źródeł finansowania,
- Aktywne włączenie finansowania, w tym długoterminowego, ze źródeł zewnętrznych.

### **Informacje o działaniach podjętych w ramach realizacji Strategii**

Na etapie operacjonalizacji zdefiniowano szereg działań w obszarze kultury organizacyjnej. Intencją Zarządu jest, aby BOŚ był nowoczesną i elastyczną organizacją, a jednocześnie pielęgnował wartości: szacunek dla innych i ekologii, zaangażowanie, współpracę, profesjonalizm.

Inne aktywności w ramach transformacji kulturowej obejmują m.in. nową ofertę wartości dla pracowników, w tym system motywacyjny, kulturę dialogu i rozwój kompetencji, kulturę dzielenia się wiedzą.

W III kwartale 2023 wspierano rozwój kompetencji liderek osób, które wewnętrznie awansowały na stanowisko menedżera Zespołu. Uczestnicy szkolenia oprócz nabywania kompetencji menedżerskich poszerzają wiedzę z zakresu procesów wewnętrznych banku, niezbędnych do efektywnego zarządzania zespołem. Szkolenia realizowane są zarówno przez trenerów jak i przez wewnętrznych ekspertów z poszczególnych obszarów tematycznych. Łącznie menedżerowie biorą udział w 8 szkoleniach. Zwieńczeniem program jest otrzymanie certyfikatu poświadczającego udział w programie.

Jednym z działań podjętych w ramach programu wellbeingowego „Przystanek Wellbeing” jest praca nad poprawą efektywności spotkań. Przeprowadzono kampanię edukacyjną #KrótkaPrzerwa dla pracowników. W III kwartale pracownicy wzięli udział w grywalizacji, dzięki której promowano dobre nawyki w zakresie spotkań w firmie.

W ramach operacjonalizacji Strategii poddano szczegółowej analizie katalog produktów oferowanych przez Bank. W II kwartale br. wprowadzono kolejny instrument wsparcia – „Kredyt ekologiczny”, współfinansowany w ramach programu FENG (Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki, 2021-2027). Kredyt zostanie przeznaczony dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw oraz small mid-caps. Wsparcie będzie miało formę premii ekologicznej, tj. dofinansowania stanowiącego spłatę części kapitałowej kredytu przeznaczonego przez beneficjenta na finansowanie wydatków w zakresie modernizacji infrastruktury, w celu zwiększenia energooszczędności związanej z procesami realizowanymi w przedsiębiorstwie.

Jednocześnie realizowane są działania projektowe mające na celu optymalizację procesów kredytowych w obszarze klienta korporacyjnego i detalicznego.

W obszarze klienta detalicznego przeprowadzono implementację oraz integrację z bazami Banku i platformą antyfraudową automatyzującą proces sprzedaży kredytu EKO PV w oddziałach. Planowane jest również m.in. włączenie produktu Kredyt Gotówkowy oraz optymalizację kolejnych kroków w procesie.

W zakresie kanału sprzedaży on-line oraz partnerów on-line przygotowano propozycje procesów docelowych oraz wdrożenia w nowym narzędziu produktów Kredyt Gotówkowy, Kredyt Ratalny. Prowadzone prace mają na celu zwiększenie sprzedaży produktów, optymalizację pracy doradców w oddziałach, skrócenie czasu wydawania decyzji, przy jednoczesnym zapewnieniu właściwego bezpieczeństwa procesów.

W obszarze klienta korporacyjnego przeprowadzono szeroko zakrojoną analizę procesu uzyskiwania decyzji kredytowej, zidentyfikowano wąskie gardła i luki w procesie oraz uproszczono liczbę i zakres dokumentacji wymaganej od klienta na etapie złożenia wniosku i podejmowania decyzji. Aktualnie trwają prace nad stworzeniem nowego narzędzia do procesowania wniosków kredytowych dla klienta korporacyjnego w celu przyspieszenia i usprawnienia procesu podejmowania decyzji kredytowej w obszarze korporacyjnym, aby zapewnić jak najwyższą przepustowość i ergonomiczność procesu i wykorzystania zasobów Banku.

Wdrożono moduły wspierające procesy obsługowe i sprzedażowe w Call Center. Wdrożony produkcyjnie system CRM ułatwia pracownikom sprzedaży bieżące monitorowanie szans i kampanii sprzedażowych, jak również rozwijanie ciągłości relacji z Klientem. Aktualnie trwają prace nad dodatkowymi funkcjonalnościami systemu CRM dla obszarów korpo, detal i Call Center oraz budowa dedykowanego modułu automatyzacji kalkulatora dochodowości według modelu RAPM (Risk Adjusted Performance Measure - model zarządzania ryzykiem i efektywnością w banku), który został osadzony w systemie CRM w III kwartale 2023 roku.

## 6. Wyniki finansowe Grupy

### 6.1. Rachunek wyników Grupy

RACHUNEK WYNIKÓW GRUPY BOŚ	tys. zł	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	Zmiana (%)
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze		1 220 000	772 745	57,9
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze		-606 836	-272 815	122,4
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>613 164</b>	<b>499 930</b>	<b>22,6</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		128 952	129 217	-0,2
Koszty z tytułu opłat i prowizji		-32 416	-31 543	2,8
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>96 536</b>	<b>97 674</b>	<b>-1,2</b>
Przychody z tytułu dywidend		8 280	7 150	15,8
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)		33 736	38 325	-12,0
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		-1 187	612	x
Wynik z pozycji wymiany		19 698	37 678	-47,7
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych		571	1 760	-67,6
Pozostałe przychody operacyjne		31 023	26 335	17,8
Pozostałe koszty operacyjne		-33 876	-39 126	-13,4
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		-237 011	-17 590	1247,4
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości		-18 393	-120 281	-84,7
Ogólne koszty administracyjne		-375 821	-382 057	-1,6
<b>Zysk/ Strata brutto</b>		<b>136 720</b>	<b>150 410</b>	<b>-9,1</b>
Obciążenia podatkowe		-58 065	-34 507	68,3
<b>ZYSK/ STRATA NETTO</b>		<b>78 655</b>	<b>115 903</b>	<b>-32,1</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku Grupa BOŚ S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 78,7 mln zł wobec 115,9 mln zł zysku zrealizowanego w analogicznym okresie ub.r.

Grupa BOŚ S.A. w trzech kwartałach 2023 roku wypracowała wynik z tytułu odsetek na poziomie 613,2 mln zł, wyższy o 113,2 mln zł, tj. o 22,6% niż w analogicznym okresie ub.r. Na skutek wyższych stóp procentowych i stawek rynkowych WIBOR, nastąpił wzrost przychodów kredytowych. Na poprawę marży odsetkowej wpływ miała poprawa rentowności aktywów odsetkowych odpowiadających wielkości kapitału Banku oraz niższe tempo wzrostu kosztowości związane z utrzymującym się dość znacznym udziałem rachunków bieżących i niskoprocentowanych produktów depozytowych.

Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze w I-III kw. 2023 roku zwiększyły się o 447,3 mln zł, tj. o 57,9% w porównaniu do analogicznego okresu ub.r. Wzrost miał miejsce głównie na skutek zwiększenia się odsetek od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu o 185,3 mln zł, tj. 73,3%, wzrostu przychodów odsetkowych z tytułu należności od klientów instytucjonalnych o 131,0 mln zł, tj. 31,2%, wzrostu przychodów odsetkowych z tytułu należności od klientów detalicznych o 110,7 mln zł, tj. o 216,5% oraz przychodów z należności od banków i Banku Centralnego o 11,6 mln zł, tj. 30,1%.

Przeciętna podstawowa stopa oprocentowania kredytów w złotych udzielonych przez Bank (bez impairmentowej korekty odsetek) wyniosła w trzech kwartałach 2023 roku 9,98% wobec 7,27% w okresie trzech kwartałów ub.r., a w walutach obcych wyniosła 5,84%, wobec 3,02% w analogicznym okresie ub.r.

Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze zwiększyły się o 334,0 mln zł, tj. o 122,4% w porównaniu do analogicznego okresu ub.r. Największy wpływ na ich wzrost miały wyższe koszty odsetkowe depozytów klientów detalicznych o 215,0 mln zł, tj. o 153,0% oraz koszty rachunków bankowych i depozytów klientów instytucjonalnych o 98,0 mln zł, tj. o 91,8%. Koszty kredytów i pożyczek od klientów o 13,0 mln zł. Koszty instrumentów finansowych – dłużnych papierów własnej emisji zwiększyły się o 6,7 mln zł, tj. o 35,1%.



WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	tys. zł	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	Zmiana %
<b>Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:</b>		<b>1 220 000</b>	<b>772 745</b>	<b>57,9</b>
Należności od banków i Banku Centralnego		50 367	38 725	30,1
Należności od klientów instytucjonalnych		551 144	420 164	31,2
Należności od klientów detalicznych		161 839	51 134	216,5
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu		438 006	252 727	73,3
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu		2 889	3 169	-8,8
Transakcje zabezpieczające		15 755	6 826	130,8
<b>Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:</b>		<b>606 836</b>	<b>272 815</b>	<b>122,4</b>
Rachunków bankowych i depozytów od banków		2 307	2 278	1,3
Rachunków bankowych i depozytów klientów instytucjonalnych		204 805	106 764	91,8
Rachunków bankowych i depozytów klientów detalicznych		355 568	140 541	153,0
Kredytów i pożyczek od klientów		13 453	484	2679,5
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty (JESSICA)		1 094	618	77,0
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji		25 796	19 094	35,1
Zobowiązań leasingowych		2 561	3 021	-15,2
Pozostałe		1 252	15	8246,7
<b>WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK RAZEM</b>		<b>613 164</b>	<b>499 930</b>	<b>22,6</b>

Wzrost kosztów odsetkowych wystąpił głównie na skutek podwyższenia oprocentowania depozytów. Przeciętna podstawowa stopa oprocentowania depozytów pozyskanych przez sieć placówek Banku w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku:

- w złotych wyniosła 5,04% wobec 2,50% w analogicznym okresie ub.r.,
- w walutach obcych wyniosła 0,38% wobec 0,15% w analogicznym okresie ub.r.

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji wyniósł 96,5 mln zł, co oznacza zmniejszenie o 1,1 mln zł, tj. o 1,2% w stosunku do analogicznego okresu ub.r., na skutek wzrostu kosztów z tytułu opłat i prowizji.

Głównie obniżyły się przychody z tytułu usług maklerskich o 1,0 mln zł, tj. o 1,5%. Natomiast wzrosły prowizje od kredytów o 1,4 mln zł, tj. o 5,0%.

Koszty z tytułu opłat i prowizji zwiększyły się o 0,9 mln zł, tj. o 2,8%. Wzrosły głównie koszty opłat z działalności maklerskiej o 2,1 mln zł, tj. 8,7%. Natomiast spadek miał miejsce głównie na skutek niższych opłat z tytułu kart płatniczych o 0,9 mln zł oraz opłat od rachunków bieżących o 0,4 mln zł.

WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	tys. zł	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	Zmiana%
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>128 952</b>	<b>129 217</b>	<b>-0,2</b>
Opłaty z tytułu usług maklerskich		66 886	67 893	-1,5
Opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym		26 637	27 058	-1,6
Prowizje od kredytów		29 758	28 344	5,0
Prowizje od gwarancji i akredytyw		5 244	5 536	-5,3
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		422	380	11,1
Pozostałe opłaty		5	6	-16,7
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>32 416</b>	<b>31 543</b>	<b>2,8</b>
Opłaty z działalności maklerskiej, w tym:		25 737	23 684	8,7
z działalności powierniczej		628	482	30,3
Opłaty z tytułu kart płatniczych		4 943	5 892	-16,1
Opłaty od rachunków bieżących		448	860	-47,9
Opłaty z tytułu obsługi bankomatów		680	513	32,6
Prowizje z tytułu należności od klientów		74	94	-21,3
Opłaty z działalności maklerskiej, w tym:		25 737	23 684	8,7
<b>WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI RAZEM</b>		<b>96 536</b>	<b>97 674</b>	<b>-1,2</b>

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 33,7 mln zł wobec 38,3 mln zł w analogicznym okresie ub.r.

Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych wyniósł -237,0 mln zł wobec -17,6 mln zł w analogicznym okresie ub.r. Wzrost tej pozycji jest konsekwencją zmiany parametrów modelu, podyktowanej znacznym wzrostem liczby nowych spraw oraz niekorzystnym dla banków wyrokiem TSUE, które wpływają na wzrost szacunku kosztów spraw przyszłych w horyzoncie 5 lat i przełożyły się istotną zmianę w tej pozycji. Bank w dalszym ciągu będzie monitorował kształtujące się tendencje w orzecznictwie, liczbę wpływających nowych spraw oraz badał ich wpływ na parametry modelu. Ponadto w III kwartale 2023 roku negatywny wpływ na wysokość odpisów miało wprowadzenie przez Bank od września br. bardziej korzystnych zasad dla klientów Banku przy zawieraniu ugód w zakresie walutowych kredytów mieszkaniowych. Powyższe przełożyło się na szacunek rezerwy na koszty ugód w perspektywie 60 miesięcy zgodnie ze stosowanym w Banku modelem wyceny rezerw.

WYNIK ODPISÓW	tys. zł	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	Zmiana %
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite		-16 073	2 065	-878,4
Papiery wartościowe wyceniane wg amortyzowanego kosztu		-63	-	x
Inwestycje w jednostkach zależnych		-	-	x
Należności od banków		75	60	25,0
Należności od klientów oraz zobowiązania pozabilansowe, w tym:		-2 332	-122 406	-98,1
należności bilansowe		4 407	-117 882	x
od klientów detalicznych		6 773	-30 032	-122,6
od klientów instytucjonalnych		-2 366	-87 850	-97,3
zobowiązania pozabilansowe		-6 739	-4 524	x
od klientów detalicznych		-90	181	x
od klientów instytucjonalnych		-6 649	-4 705	41,3
<b>WYNIK ODPISÓW RAZEM</b>		<b>-18 393</b>	<b>-120 281</b>	<b>-84,7</b>

W I-III kw. 2023 roku wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł -18,4 mln zł wobec -120,3 mln zł w analogicznym okresie 2022 roku. Poprawa wyniku odpisów miała miejsce głównie w portfolio korporacyjnym na skutek rozwiązania odpisów w związku ze spłatami kredytów oraz podpisaniem aneksów oraz umów restrukturyzacyjnych.

Ogólne koszty administracyjne Grupy zmniejszyły się o 6,2 mln zł, tj. o 1,6% wobec analogicznego okresu ub.r. W bieżącym roku Bank nie ponosił kosztów składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego koszty te wyniosły 35,0 mln zł. Niższe koszty Grupa poniosła w zakresie składek i wpłat na rzecz BFG. Koszty te zmniejszyły się o 16,3 mln zł tj. o 41,5%, na co wpływ miała decyzja BFG o niepobieraniu składek na Fundusz Gwarancyjny za rok 2023.

Wzrost dotyczył głównie pozycji kosztów świadczeń pracowniczych o 26,0 mln zł, tj. 15,8%. Złożyły się na niego zarówno wzrost średniego poziomu wynagrodzenia jak i wzrost liczby pracowników. W Banku w roku ubiegłym przeprowadzono proces wartościowania stanowisk pracy, mający na celu między innymi odniesienie poziomu wynagrodzenia na poszczególnych stanowiskach w Banku do poziomów rynkowych. Kolejnym istotnym czynnikiem wzrostu ogólnych kosztów administracyjnych były koszty rzeczowe, które wzrosły o 8,5 mln zł, tj. o 9,6%.

OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	tys. zł	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	Zmiana %
Świadczenia pracownicze		190 559	164 545	15,8
Koszty administracyjne, w tym:		130 697	171 423	-23,8
koszty rzeczowe		96 601	88 108	9,6
podatki i opłaty		7 995	6 329	26,3
składka i wpłaty na BFG		22 980	39 277	-41,5
składka i wpłaty na KNF		2 628	2 486	5,7
składka na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców		-	34 999	x
składka na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego		328	156	110,3
składka na rzecz Izby Domów Maklerskich		90	68	32,4
opłata na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym dla KNF		75	-	x
Amortyzacja, w tym:		54 565	46 089	18,4
środków trwałych		14 702	11 306	30,0
wartości niematerialnych		27 468	22 284	23,3
prawa do użytkowania		12 395	12 499	-0,8
<b>OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE RAZEM</b>		<b>375 821</b>	<b>382 057</b>	<b>-1,6</b>

W dniu 30 września 2023 roku Bank zatrudniał (w etatach) 1 239 osób wobec 1 171 osób na koniec III kwartału ub.r. zatrudnienie w Banku było wyższe o 5,8%, natomiast zatrudnienie w spółkach zależnych nie zmieniło się w stosunku do stanu na koniec III kwartału 2022 roku. W tabeli poniżej przedstawiono stan zatrudnienia w etatach w Banku i spółkach zależnych. Zatrudnienie w Grupie BOŚ S.A. wzrosło o 4,6 % w relacji do końca III kwartału ub.r.

ZATRUDNIENIE W ETATACH	30-09-2023	30-09-2022	Zmiana %
Zatrudnienie w BOŚ S.A.	1 239	1 171	5,8
Zatrudnienie w spółkach zależnych	318	318	0,0
<b>ZATRUDNIENIE W GRUPIE BOŚ S.A.</b>	<b>1 558</b>	<b>1 489</b>	<b>4,6</b>

## 6.2. Aktywa Grupy

Suma bilansowa Grupy na dzień 30 września 2023 roku wyniosła 21 998,1 mln zł i nie zmieniła się istotnie w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2022 roku.

### Zmiany w strukturze aktywów Grupy

Na dzień 30 września 2023 roku największy udział w aktywach, wynoszący 48,0% stanowiły należności od klientów. Ich udział w aktywach od końca roku 2022 roku zmniejszył się o 2,6 pp. Natomiast zwiększył się udział inwestycyjnych papierów wartościowych i pozycji Kasa, środki w Banku Centralnym - odpowiednio o 2,2 pp. i 1,0 pp.

AKTYWA	tys. zł	30-09-2023	31-12-2022	Zmiana%
Kasa, środki w Banku Centralnym		797 923	575 875	38,6
Należności od innych banków		175 094	242 831	-27,9
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		205 833	263 259	-21,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające		12 230	30 562	-60,0
Inwestycyjne papiery wartościowe:		9 480 313	9 008 118	5,2
Należności od klientów, w tym:		10 557 742	11 125 827	-5,1
wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		10 557 568	11 122 777	-5,1
wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		174	3 050	-94,3
Wartości niematerialne		127 643	132 983	-4,0
Rzeczowe aktywa trwałe		88 047	91 670	-4,0
Prawo do użytkowania - leasing		54 725	65 839	-16,9
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:		179 998	175 900	2,3
Inne aktywa		318 530	293 317	8,6
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>21 998 078</b>	<b>22 006 181</b>	<b>0,0</b>

### Należności od klientów

Wartość bilansowa należności od klientów Grupy według stanu na koniec III kwartału 2023 roku wyniosła 10 557,7 mln zł i była niższa o 5,1% w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Najwyższy udział w należnościach ogółem, wynoszący 78,5%, miały należności klientów instytucjonalnych wyceniane wg zamortyzowanego kosztu. Ich udział w należnościach ogółem zwiększył się o 2,2 pp. wobec stanu na koniec 2022 roku. Należności klientów instytucjonalnych wyceniane w zamortyzowanym koszcie wyniosły 8 292,9 mln zł.

Wolumen należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie od klientów instytucjonalnych zmniejszył się o 198,0 mln zł, tj. o 2,3%. Bank odnotował spadek sald związany ze spłatami kredytów klientów instytucjonalnych. Wysokie stopy procentowe wpływają na działania klientów, którzy nadwyżki płynnościowe przeznaczają na zmniejszanie zadłużenia. Bank podejmuje działania w celu zwiększenia poziomu aktywowania nowych umów sprzedażowych podpisanych w poprzednich miesiącach. Wpływ na spadek wolumenu należności walutowych miała również aprecjacja kursu złotego.

Udział należności klientów detalicznych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu w należnościach ogółem zmniejszył się o 2,2 pp. do 21,1%. Kwota kredytów klientów detalicznych wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 2 222,5 mln zł na koniec III kwartału 2023 roku wobec 2 589,0 mln zł na koniec 2022 roku. Wolumen należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie od klientów detalicznych zmniejszył się o 366,6 mln zł, tj. o 14,2%.

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	tys. zł	30-09-2023	31-12-2022	Zmiana%
<b>Wycena wg zamortyzowanego kosztu</b>		<b>10 515 389</b>	<b>11 079 957</b>	<b>-5,1</b>
<b>Należności od klientów detalicznych</b>		<b>2 222 465</b>	<b>2 589 036</b>	<b>-14,2</b>
kredyty w rachunku bieżącym		498	745	-33,2
kredyty gotówkowe		245 945	231 292	6,3
kredyty mieszkaniowe		1 774 526	2 132 105	-16,8
kredyty i pożyczki pozostałe		201 496	224 894	-10,4
<b>Należności od klientów instytucjonalnych</b>		<b>8 292 924</b>	<b>8 490 921</b>	<b>-2,3</b>
kredyty obrotowe		946 033	796 262	18,8
kredyty i pożyczki terminowe		6 258 017	6 590 720	-5,0
należności faktoringowe		568 174	552 199	2,9
należności leasingowe		235 269	196 949	19,5
skupione wierzytelności		80 058	91 923	-12,9
papiery wartościowe komercyjne		205 373	262 868	-21,9
<b>Wycena wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>		<b>174</b>	<b>3 050</b>	<b>-94,3</b>
<b>Należności od klientów detalicznych</b>		<b>139</b>	<b>270</b>	<b>-48,5</b>
kredyty i pożyczki w rachunku bieżącym		1	9	x
kredyty i pożyczki mieszkaniowe		55	99	-44,4
kredyty i pożyczki pozostałe		83	162	-48,8
<b>Należności od klientów instytucjonalnych</b>		<b>35</b>	<b>2 780</b>	<b>-98,7</b>
kredyty obrotowe		-	-	x
kredyty i pożyczki terminowe		35	2 780	-98,7
Razem		10 515 563	11 083 007	-5,1
Złożone depozyty zabezpieczające		35 216	36 251	-2,9
Pozostałe należności		6 963	6 569	6,0
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW RAZEM</b>		<b>10 557 742</b>	<b>11 125 827</b>	<b>-5,1</b>

Największą pozycję kredytów detalicznych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu stanowią kredyty mieszkaniowe. Na koniec III kwartału 2023 roku wyniosły 1 774,5 mln zł wobec 2 132,1 mln zł na 31 grudnia 2022 roku.

Największy spadek dotyczył kredytów mieszkaniowych udzielonych w CHF i PLN. Główną przyczyną spadku tych sald są zmiany rezerw na ryzyko prawne dla kredytów walutowych oraz zawierane umowy a także wcześniejsze spłaty, w tym przeznaczanie przez klientów środków z zawieszanych rat na nadpłaty.

KREDYTY MIESZKANIOWE	tys. zł	30-09-2023	31-12-2022	Zmiana%
<b>Kredyty i pożyczki wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>		<b>1 774 526</b>	<b>2 132 105</b>	<b>-16,8</b>
Kredyty mieszkaniowe w PLN		1 189 858	1 267 780	-6,1
Kredyty mieszkaniowe w CHF		170 031	368 950	-53,9
Kredyty mieszkaniowe w EUR		394 623	467 772	-15,6
Kredyty mieszkaniowe w USD		20 014	27 603	-27,5
<b>Kredyty i pożyczki wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>		<b>55</b>	<b>99</b>	<b>-44,4</b>
Kredyty mieszkaniowe w PLN		55	99	-44,4
<b>KREDYTY MIESZKANIOWE RAZEM</b>		<b>1 774 581</b>	<b>2 132 204</b>	<b>-16,8</b>

Kredyty w walutach obcych mają 32,9% udział w kredytach mieszkaniowych netto ogółem (40,5% na koniec 2022 roku). Udział kredytów mieszkaniowych w CHF w całym portfelu kredytowym Grupy BOŚ S.A. (netto) wyniósł 1,6% i zmniejszył się o 1,7 pp. w relacji do stanu na koniec 2022 roku.

Saldo kredytów proekologicznych (wg wartości nominalnej) na dzień 30 września 2023 roku wynosiło 4 832,2 mln zł i zmniejszyło się o 5,0% w stosunku do 31 grudnia 2022 roku. Udział kredytów proekologicznych stanowi 40,52% salda kredytów ogółem w Banku (na 31 grudnia 2022 roku udział ten wynosił 40,79%).

KREDYTY PROEKOLOGICZNE	tys. zł	30-09-2023	31-12-2022	Zmiana%
Kredyty proekologiczne udzielone klientom instytucjonalnym		4 413 650	4 633 835	-4,8
Kredyty proekologiczne udzielone klientom detalicznym		418 584	454 832	-8,0
<b>KREDYTY PROEKOLOGICZNE</b>		<b>4 832 234</b>	<b>5 088 668</b>	<b>-5,0</b>

\*wg wartości nominalnej

### Sprzedaż kredytów

SPRZEDAŻ KREDYTÓW OGÓŁEM	tys. zł	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	Zmiana %
Kredyty udzielone klientom instytucjonalnym w okresie		2 942 723	2 824 557	4,2
Kredyty udzielone klientom indywidualnym w okresie		152 798	94 532	61,6
<b>KREDYTY UDZIELONE W OKRESIE</b>		<b>3 095 521</b>	<b>2 919 088</b>	<b>6,0</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku Grupa BOŚ S.A. udzieliła kredytów o wartości 3,1 mld zł tj. o 6,0% więcej niż w analogicznym okresie ub.r. Wzrost sprzedaży nastąpił w zarówno segmencie klientów instytucjonalnych jak i w segmencie klientów indywidualnych.

SPRZEDAŻ KREDYTÓW PROEKOLOGICZNYCH	tys. zł	I-III kw. 2023	I-III kw. 2022	Zmiana%
Sprzedaż kredytów klientom instytucjonalnym		1 206 895	1 357 545	-11,1%
Sprzedaż kredytów klientom detalicznym		37 251	34 280	8,7%
<b>SPRZEDAŻ KREDYTÓW PROEKOLOGICZNYCH</b>		<b>1 244 145</b>	<b>1 391 825</b>	<b>-10,6%</b>

Wartość nowych kredytów proekologicznych w trzech kwartałach 2023 roku wyniosła 1 244 mln zł i była o 10,6% niższa niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. W zdecydowanej większości (kwotowo) nowe kredyty proekologiczne skierowane były do klientów instytucjonalnych (97%). Największy udział miały środki wypłacone na zadania z sektora energetyki i gospodarki komunalnej (37% wolumenu ogółem kredytów proekologicznych).

### Jakość portfela kredytowego

Udział należności od klientów posiadających przesłanki utraty wartości i wykazujących utratę wartości (Koszyk 3) w całym portfelu wycenianym wg zamortyzowanego kosztu wyniósł 15,4% na dzień 30 września 2023 roku wobec 14,9% na koniec 2022 roku. Wzrost tego wskaźnika wynika ze spadku portfela kredytowego ogółem. Suma kredytów i pożyczek w Koszyku 3 spadła o 38,5 mln zł w stosunku do grudnia 2022 roku.

W dniu 30 września 2023 roku wskaźnik pokrycia odpisami kredytów i pożyczek z Koszyka 3 wyniósł 50,6% wobec 52,7% na 31 grudnia 2022 roku.

<b>JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO GRUPY</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>%</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>%</b>
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>				
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	9 787 060	84,6	10 375 799	85,1
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Koszyk 1)	8 826 262	76,3	9 301 183	76,3
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (Koszyk 2)	960 798	8,3	1 074 616	8,8
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości (Koszyk 3), ale niewykazujące utraty wartości ze względu na szacowane przepływy pieniężne	-	x	-	x
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (Koszyk 3)	1 774 897	15,4	1 813 402	14,9
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)</b>	<b>11 561 957</b>	<b>100,0</b>	<b>12 189 201</b>	<b>100,0</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości na:				
należności od klientów – (Koszyk 1)	-99 400		-97 079	
należności od klientów – (Koszyk 2)	-49 264		-57 275	
należności od klientów – (Koszyk 3) niewykazujące utraty wartości	-		-	
należności od klientów – (Koszyk 3) wykazujące utratę wartości	-897 904		-954 890	
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-1 046 568		-1 109 244	
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)	10 515 389		11 079 957	
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY</b>				
Wartość godziwa	174		3 050	
Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	174		3 050	
Złożone depozyty zabezpieczające	3 495		36 251	
Pozostałe należności	38 684		6 569	
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW RAZEM</b>	<b>10 557 742</b>		<b>11 125 827</b>	

### 6.3. Kapitał własny i zobowiązania razem Grupy

<b>KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>tys. zł</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>Zmiana %</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków		169 764	141 143	20,3
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		100 584	152 977	-34,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	-	x
Zobowiązania wobec klientów		18 527 611	18 820 809	-1,6
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych		-	-	x
Zobowiązania podporządkowane		440 715	345 035	27,7
Rezerwy		200 952	165 458	21,5
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		2 188	449	387,3
Zobowiązania z tyt. leasingu		54 341	67 928	-20,0
Pozostałe zobowiązania		381 744	348 244	9,6
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>2 120 179</b>	<b>1 964 138</b>	<b>7,9</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>21 998 078</b>	<b>22 006 181</b>	<b>0,0</b>

## Kapitał własny i zobowiązania Grupy

Na koniec III kwartału 2023 roku najwyższy udział w sumie bilansowej, wynoszący 84,2%, miały zobowiązania wobec klientów. Ich udział zmniejszył się o 1,3 pp. wobec stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Kapitał własny wyniósł 2 120,2 mln zł na koniec III kwartału 2023 roku, co oznacza wzrost o 156,0 mln zł tj. o 7,9%, głównie na skutek wypracowania zysku netto oraz pozytywnego wpływu na kapitał wzrostu wartości papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto.

## Zobowiązania Grupy Kapitałowej

ZOBOWIĄZANIA RAZEM	tys. zł	30-09-2023	31-12-2022	Zmiana %
Klienci detaliczni		10 934 519	10 120 218	8,0
rachunki bieżące/rozliczeniowe		4 261 025	4 270 044	-0,2
lokaty terminowe		6 673 494	5 850 174	14,1
Klienci instytucjonalni		6 892 763	7 944 141	-13,2
rachunki bieżące/rozliczeniowe		3 649 260	5 645 340	-35,4
lokaty terminowe		3 243 503	2 298 801	41,1
Pozostali klienci		100 606	118 584	-15,2
Kredyty i pożyczki otrzymane od międzynarodowych instytucji finansowych		563 372	589 675	-4,5
Środki funduszy z przeznaczeniem na kredyty		36 351	48 191	-24,6
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>18 527 611</b>	<b>18 820 809</b>	<b>-1,6</b>

Główne źródło finansowania działalności Grupy stanowią zobowiązania wobec klientów, w tym:

- środki depozytowe pozyskiwane przez sieć placówek Banku,
- kredyty i pożyczki otrzymane od międzynarodowych instytucji finansowych,
- środki pozyskane od obcych donatorów na działalność kredytową w formie bezpośrednich linii, dopłat do oprocentowania lub dopłat do kapitału (NFOŚiGW, Wojewódzkie Fundusze Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, Europejski Fundusz Rozwoju Wsi Polskiej, JESSICA - Fundusz Rozwoju Obszarów Miejskich).

Zobowiązania Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. wobec klientów według stanu na 30 września 2023 roku wyniosły 18,5 mld zł i zmniejszyły się o 293,2 mln zł, tj. o 1,6% w porównaniu do stanu na koniec 2022 roku.

Zobowiązania wobec klientów detalicznych wzrosły w okresie od 1 stycznia do 30 września 2023 roku o 814,3 mln zł tj. o 8,0%. Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych zmniejszyły się o 1,1 mld zł, tj. o 13,2%.

## 7. Podstawowe wskaźniki finansowe

WSKAŹNIKI FINANSOWE	I-III kw. 2023	2022	Zmiana w p.p.
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) <sup>1</sup>	5,3	6,7	-1,4
Stopa zwrotu z aktywów (ROA) <sup>2</sup>	0,5	0,6	-0,1
Marża odsetkowa na aktywach ogółem <sup>3</sup>	3,7	3,6	0,1
Koszt ryzyka <sup>4</sup>	-0,04	-0,79	0,75
Koszty/dochody (C/I) <sup>5</sup> , przy założeniu równomiernego rozłożenia w całym roku kosztów jednorazowej składki BFG	48,3	52,9	-4,6

1) relacja annualizowanego zysku netto do średniego stanu kapitałów,

2) relacja annualizowanego zysku netto do średniego stanu aktywów,

3) relacja annualizowanego wyniku z tytułu odsetek do średniego stanu aktywów z początku i końca okresu,

4) relacja wyniku odpisów z tytułu utraty wartości wraz z wycena do wartości godziwej dla ostatnich 12 miesięcy do średniego stanu wartości kredytów i pożyczek w tym okresie,

5) relacja sumy ogólnych kosztów administracyjnych i kosztów użytkowania do wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek wyników bez wyceny należności, wyniku na inwestycyjnych papierach wartościowych, wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, wyniku z pozycji wymiany oraz wyniku z pozostałych operacji.



Marża odsetkowa na aktywach ogółem, liczona jako relacja annualizowanego wyniku z tytułu odsetek do średniego stanu aktywów, wyniosła 3,7% wobec 3,6% za okres 2022 roku. Na wysokość marży pozytywny wpływ miało wyższe niż w 2022 średnie oprocentowania kredytów na skutek podwyżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej oraz relatywnie wysoka rentowności aktywów odsetkowych i marż depozytowych na rachunkach bieżących, pomimo niższych wpływów odsetkowych od klientów detalicznych, którzy korzystali z wakacji kredytowych.

Istotnie poprawił się wskaźnik koszty/dochody, który wyniósł 48,3% w okresie I-III kw. 2023 roku wobec 52,9% w całym 2022 roku, głównie na skutek wyższego tempa wzrostu dochodów niż kosztów. Wskaźnik C/I przy zaliczeniu całorocznej składki do BFG w koszty trzech kwartałów 2023 roku wynosi 48,9%.

## 8. Zarządzanie kapitałem

Poziom kapitałów, aktywów ważonych ryzykiem, współczynników kapitałowych oraz współczynnika dźwigni w Grupie kształtował się następująco:

Wyszczególnienie		30-09-2023	31-12-2022
<b>Dostępny kapitał</b>			
Kapitał podstawowy Tier I	tys. zł	1 945 951	1 845 216
Kapitał Tier I	tys. zł	1 945 951	1 845 216
Fundusze własne	tys. zł	2 005 747	1 954 769
<b>Aktywa ważne ryzykiem</b>			
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	tys. zł	12 294 111	13 074 111
<b>Współczynniki kapitałowe</b>			
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	%	15,83	14,11
Współczynnik kapitału Tier I	%	15,83	14,11
Łączny współczynnik kapitałowy	%	16,31	14,95
<b>Współczynnik dźwigni</b>			
Wartość ekspozycji	tys. zł	24 005 451	24 062 778
Współczynnik dźwigni	%	8,1	7,7

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, Grupa jest zobowiązana utrzymywać łączny współczynnik kapitałowy na poziomie co najmniej 8%. Współczynnik kapitału Tier I i współczynnik kapitału podstawowego Tier I powinny wynosić odpowiednio co najmniej 6% i 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych. Od 1 stycznia 2019 r. bufor zabezpieczający wynosi 2,5 p.p., bufor antycykliczny wynosi 0 p.p. Bank nie został objęty buforem innej instytucji o znaczeniu systemowym. Bufor systemowy decyzją Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. został rozwiązany.

W dniu 27 grudnia 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie na poziomie skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych na poziomie 1,34 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia CRR, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o który mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

W efekcie, na dzień 30 września 2023 r. zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Grupy wynoszą 9,84% dla współczynnika kapitału Tier I oraz 11,84% dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR.

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy na dzień 30 września 2023 roku utrzymywał się powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Poziom kapitałów, aktywów ważonych ryzykiem, współczynników kapitałowych oraz współczynnika dźwigni w Banku kształtował się następująco:

Wyszczególnienie		30-09-2023	31-12-2022
<b>Dostępny kapitał</b>			
Kapitał podstawowy Tier I	tys. zł	1 815 947	1 730 105
Kapitał Tier I	tys. zł	1 815 947	1 730 105
Fundusze własne	tys. zł	1 875 743	1 839 659
<b>Aktywa ważne ryzykiem</b>			
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	tys. zł	11 385 262	12 221 934
<b>Współczynniki kapitałowe</b>			
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	%	15,95	14,16
Współczynnik kapitału Tier I	%	15,95	14,16
Łączny współczynnik kapitałowy	%	16,48	15,05
<b>Współczynnik dźwigni</b>			
Wartość ekspozycji	tys. zł	23 511 459	23 658 834
Współczynnik dźwigni	%	7,7	7,3

W dniu 27 grudnia 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie na poziomie jednostkowym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych na poziomie 1,44 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia CRR, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o który mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

W efekcie, na dzień 30 września 2023 roku zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Banku wynoszą 9,94% dla współczynnika kapitału Tier I oraz 11,94% dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR.

Poziom adekwatności kapitałowej Banku na dzień 30 września 2023 roku utrzymywał się powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

## 9. Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Zgodnie z wymogami MSSF 8 segmenty operacyjne zostały określone na podstawie sprawozdań wewnętrznych dotyczących komponentów jednostki gospodarczej podlegających okresowym przeglądom dokonywanym przez członka kierownictwa odpowiedzialnego za podejmowanie decyzji operacyjnych. Opis zasad stosowanych przy przygotowywaniu sprawozdawczości dotyczącej segmentów działalności został opisany w nocie 51 Rocznoego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku. Wyniki działalności segmentów operacyjnych za analogiczny okres poprzedniego roku zostały doprowadzone do porównywalności. Poniżej przedstawiono skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres trzech miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku oraz 30 września 2022 roku przypadające na przyjęte segmenty.

Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023	PION INSTYTUCJONALNY	PION DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOKOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
Wynik z tytułu odsetek	226 930	154 548	149 022	84 110	- 1 446	613 164
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	996 946	651 139	- 417 538	111 932	34	1 342 513
sprzedaż klientom zewnętrznym	570 642	161 768	480 241	7 349	-	1 220 000
sprzedaż innym segmentom	426 304	489 371	- 897 779	104 583	34	122 513
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 770 016	- 496 591	566 560	- 27 822	- 1 480	- 729 349
sprzedaż klientom zewnętrznym	- 180 581	- 350 349	- 51 155	- 24 727	- 24	- 606 836
sprzedaż innym segmentom	- 589 435	- 146 242	617 715	- 3 095	- 1 456	- 122 513
Wynik z tytułu opłat i prowizji	46 948	8 447	-	41 571	- 430	96 536
Przychody z tytułu dywidend	-	-	8 118	162	-	8 280
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	- 138	- 203	4 015	30 062	-	33 736
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	- 1 187	-	-	- 1 187
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-	-	-
Wynik z pozycji wymiany	11 414	2 639	5 887	- 242	-	19 698
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	571	-	-	-	-	571
Wynik na działalności bankowej	285 725	165 431	165 855	155 663	- 1 876	770 798
Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	4 477	- 973	-	- 5 697	- 660	- 2 853
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 237 011	-	-	-	- 237 011
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 14 241	6 623	- 10 690	-	- 85	- 18 393
Wynik na działalności finansowej	275 961	- 65 930	155 165	149 966	- 2 621	512 541
Koszty bezpośrednie	- 27 783	- 20 242	- 2 128	- 45 390	- 1 027	- 96 570
Wynik po kosztach bezpośrednich	248 178	- 86 172	153 037	104 576	- 3 648	415 971
Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 82 254	- 68 645	- 13 319	-	-	- 164 218
Wynik po kosztach pośrednich i pośrednich	165 924	- 154 817	139 718	104 576	- 3 648	251 753
Amortyzacja	- 22 410	- 20 597	- 2 089	- 8 190	- 1 279	- 54 565
Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 15 601	- 12 749	- 510	- 30 469	- 1 139	- 60 468
Wynik finansowy brutto	127 913	- 188 163	137 119	65 917	- 6 066	136 720
Alokowany wynik ALM	35 104	113 540	- 148 644	-	-	-
Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM	163 017	- 74 623	- 11 525	65 917	- 6 066	136 720
Obciążenia podatkowe						- 58 065
Wynik finansowy netto						78 655
Aktywa segmentu	8 367 626	2 222 604	10 807 339	342 786	257 723	21 998 078
Zobowiązania segmentu	6 898 677	9 838 990	3 374 090	1 842 895	43 426	21 998 078
Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne	12 807	11 062	1 633	7 719	-	33 221

Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2022	PION INSTYTUCJONALNY	PION DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOKOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
Wynik z tytułu odsetek	188 766	128 168	132 248	51 963	- 1 215	499 930
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	689 174	362 451	- 271 121	60 705	7	841 216
sprzedaż klientom zewnętrznym	427 503	60 420	281 496	3 326	-	772 745
sprzedaż innym segmentom	261 671	302 031	- 552 617	57 379	7	68 471
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 500 408	- 234 283	403 369	- 8 742	- 1 222	- 341 286
sprzedaż klientom zewnętrznym	- 98 037	- 139 555	- 29 598	- 5 600	- 25	- 272 815
sprzedaż innym segmentom	- 402 371	- 94 728	432 967	- 3 142	- 1 197	- 68 471
Wynik z tytułu opłat i prowizji	45 789	7 620	-	44 589	- 324	97 674
Przychody z tytułu dywidend	181	-	6 743	226	-	7 150
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	6	14 692	23 627	-	38 325
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	612	-	-	612
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-	-	-
Wynik z pozycji wymiany	14 661	3 021	19 835	164	- 3	37 678
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	1 778	- 18	-	-	-	1 760
Wynik na działalności bankowej	251 175	138 797	174 130	120 569	- 1 542	683 129
Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	672	881	-	- 17 276	2 932	- 12 791
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 17 590	-	-	-	- 17 590
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 90 630	- 29 828	177	-	-	- 120 281
Wynik na działalności finansowej	161 217	92 260	174 307	103 293	1 390	532 467
Koszty bezpośrednie	- 30 121	- 17 371	- 1 866	- 61 030	- 930	- 111 318
Wynik po kosztach bezpośrednich	131 096	74 889	172 441	42 263	460	421 149
Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 65 251	- 63 948	- 12 136	-	-	- 141 335
Wynik po kosztach pośrednich i pośrednich	65 845	10 941	160 305	42 263	460	279 814
Amortyzacja	- 17 966	- 18 076	- 1 686	- 7 082	- 1 279	- 46 089
Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 44 191	- 33 704	- 523	- 4 669	- 228	- 83 315
Wynik finansowy brutto	3 688	- 40 839	158 096	30 512	- 1 047	150 410
Alokowany wynik ALM	36 872	118 167	- 155 039	-	-	-
Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM	40 560	77 328	3 057	30 512	- 1 047	150 410
Obciążenia podatkowe	-	-	-	-	-	- 34 507
Wynik finansowy netto	-	-	-	-	-	115 903
Aktywa segmentu	8 868 764	2 670 567	9 754 090	330 526	260 478	21 884 425
Zobowiązania segmentu	6 924 504	8 559 630	3 376 476	2 159 662	864 153	21 884 425
Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne	17 703	15 294	1 863	7 407	-	42 267

## 10. Informacje o toczących się postępowaniach i zmianach otoczenia prawnego

### Sprawy sądowe ogółem

Na dzień 30 września 2023 roku Bank Ochrony Środowiska S.A. występował:

- jako powód w 761 sprawach na łączną kwotę: 110,58 mln zł,
- jako pozwany w 1469 sprawach na łączną kwotę: 552,66 mln zł.

Na dzień 30 września 2023 roku Bank nie prowadził istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, dotyczących zobowiązań oraz wiarygodności emitenta, tj. takich, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych.

### Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych dotyczących kredytów i pożyczek denominowanych lub indeksowanych do walut obcych

Od wydania w dniu 3 października 2019 roku przez Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) wyroku w sprawie C-260/18 Kamil Dziubak, Justyna Dziubak przeciwko Raiffeisen Bank International AG z siedzibą w Wiedniu prowadzącej działalność w Polsce w formie oddziału pod nazwą Raiffeisen Bank International AG Oddział w Polsce, wzrasta liczba spraw sądowych, dotyczących umów kredytowych powiązanych z kursem walut obcych. Przyczyny tego zjawiska należy upatrywać prokonsumenckim orzecznictwie TSUE z ostatnich kilku lat i zmianie na niekorzyść banków tendencji w orzecznictwie sądów krajowych.

Zdecydowana większość wyroków sądowych zapadających po orzeczeniu TSUE z 3 października 2019 roku jest niekorzystna dla banków. Orzecznictwo sądów krajowych nadal nie jest jednolite, złożoność zagadnień prawnych powoduje, że sądy krajowe rozpoznające sprawy dotyczące kredytów hipotecznych powiązanych z kursem walut obcych zwracają się do TSUE z kolejnymi pytaniami prejudycjalnymi.

Bank na bieżąco monitoruje orzecznictwo zarówno krajowe jak i TSUE, dokonując oceny ryzyka prawnego związanego z kredytami powiązanych z kursem walut obcych i uwzględnia w swoich analizach to, iż niekorzystne dla banków orzecznictwo polskich sądów oraz wyroki TSUE wpływają na wzrost liczby postępowań sądowych i zwiększenie wartości dochodzonych roszczeń.

W dniu 7 maja 2021 roku Sąd Najwyższy w składzie 7 sędziów podjął uchwałę, mającą moc zasady prawnej, udzielając odpowiedzi na pytania postawione przez Rzecznika Finansowego, iż w razie nieważności umowy kredytu, każdej ze stron przysługuje odrębnie roszczenie o zwrot spełnionego świadczenia. Sąd Najwyższy wskazał także, że umowa może być uznana za definitywnie bezskuteczną dopiero wtedy, gdy konsument zostanie należycie poinformowany o skutkach upadku umowy i nie wyrazi zgody na związanie postanowieniem uznanym za abuzywne.

Oczekiwane zarówno przez sektor bankowy jak i przez kredytobiorców rozstrzygnięcie TSUE dotyczące zakresu roszczeń restytucyjnych, banków lub kredytobiorców co do zapłaty kwoty odpowiadającej wartości korzystania ze środków pieniężnych drugiej strony, zostało wydane 15 czerwca 2023r. w sprawie o sygn. akt 520/21.

Trybunał, odnosząc się do wzajemnych roszczeń konsumentów i banków związanych z korzystaniem z cudzego kapitału przez strony umów kredytowych indeksowanych kursem waluty obcej, po ich unieważnieniu, stwierdził, że:

- 1) przepisy Dyrektywy 93/13 nie stoją na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą konsument ma prawo żądać od instytucji kredytowej rekompensaty wykraczającej poza zwrot miesięcznych rat i kosztów zapłaconych z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty, pod warunkiem poszanowania celów Dyrektywy 93/13 i zasady proporcjonalności oraz że:

2) stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą bank ma prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot kapitału wypłaconego z tytułu wykonania tej umowy oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę od dnia wezwania do zapłaty.

W związku z przywołanym orzeczeniem Bank pracuje nad koncepcją dochodzenia roszczeń od kredytobiorcy po upadku umowy kredytowej w szerszym zakresie niż tylko zwrot kapitału. Analizowana jest koncepcja dochodzenia świadczenia nienależnego od kredytobiorcy ustalonego jako zwaloryzowana kwota kapitału wypłaconego przez Bank na rzecz kredytobiorcy. Jednocześnie obecnie nieznana jest jeszcze skala roszczeń rekompensacyjnych kredytobiorców wobec banków, wykraczającej poza zwrot kwot nominalnie zapłaconych przez kredytobiorców, które mogą być (potencjalnie) zgłoszone wobec banku w związku z orzeczeniem TSUE w sprawie C-520/21. Istotne znaczenie będzie mieć kolejne, oczekiwane rozstrzygnięcie TSUE dotyczące waloryzacji świadczeń.

W 2021 roku BOŚ SA razem z grupą innych banków podjął się realizacji zadania polegającego na wypracowaniu ugód zawieranych z klientami na zasadzie dobrowolnej oferty, na mocy których kredyty oparte na walucie obcej podlegałyby rozliczeniu tak, jakby od początku były kredytami złotowymi z oprocentowaniem według stawki WIBOR oraz odpowiedniej marży.

Po uzyskaniu akceptacji Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia (uchwała nr 4/2021 z dnia 8 grudnia 2021 roku), Bank wdrożył z dniem 31 stycznia 2022 roku. Program Ugód BOŚ S.A. oparty na założeniach Przewodniczącego KNF. Do dnia 30 września 2023 roku do Banku wpłynęło 1 194 wniosków o zawarcie ugody dotyczących walutowych kredytów hipotecznych. Saldo do spłaty tych kredytów wyniosło 100 mln zł. Podpisano 540 ugód.

Łącznie rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z walutą obcą na dzień 30 września 2023 roku wynosi 691,7 mln zł.

Na dzień 30 września 2023 roku przed sądami zawisły łącznie 1 384 sprawy przeciwko Bankowi, dotyczące kredytów i pożyczek denominowanych głównie do CHF (a także do USD i EURO), w których wartość przedmiotu sporu wynosiła 508,22 mln zł. Zgłaszane w pozwach roszczenia wywodzone z umów kredytów i pożyczek powiązanych z kursem waluty obcej generalnie dotyczą uznania umowy kredytu/pożyczki za nieważną i zasądzenia zwrotu zapłaconych rat kredytowych..

### **Opis zmian otoczenia prawnego w zakresie portfela kredytowego PLN w tym wakacje kredytowe i inne formy pomocy dla klientów**

W dniu 29 lipca 2022 roku weszła w życie Ustawa z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom („Ustawa”). Ustawa przewiduje pomoc dla konsumentów spłacających kredyty hipoteczne zaciągnięte w złotych (tzw. wakacje kredytowe).

Ustawa przewiduje możliwość zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego udzielonego konsumentowi w walucie polskiej, z wyłączeniem kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty innej niż waluta polska. W oparciu o przepisy Ustawy zawieszeniu podlega spłata kredytu hipotecznego udzielonego na podstawie umowy o kredyt hipoteczny w rozumieniu Ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych. Wsparciem objęte są nie tylko kredyty hipoteczne przeznaczone na nabycie nieruchomości, ale również kredyty hipoteczne (w tym – pożyczki hipoteczne) udzielone w celu utrzymania prawa związanego z nieruchomością mieszkalną, a także w celu budowy lub przebudowy budynku mieszkalnego lub lokalu mieszkalnego, jego remont etc.

Ustawa przyznaje konsumentowi prawo zawieszenia spłaty kredytu w okresie:

- od dnia 1 sierpnia 2022 r. do dnia 30 września 2022 r. – w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 października 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. – w wymiarze dwóch miesięcy,
- od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. – w wymiarze miesiąca w każdym kwartale.

Łącznie konsument może zawiesić spłatę kredytu maksymalnie na 8 miesięcy.

Ustawa przewiduje, że jeżeli konsument jest stroną więcej niż jednej umowy z danym kredytodawcą, wniosek o zawieszenie wykonania umowy może dotyczyć tylko jednej z tych umów zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych.

Przyjęto rozwiązanie (na wzór rozwiązania przewidzianego w ustawie covidowej), zgodnie z którym spłata kredytu zostaje zawieszona z dniem doręczenia kredytodawcy wniosku o zawieszenie spłaty kredytu na okres w nim wskazany. W okresie zawieszenia konsument nie jest zobowiązany do dokonywania płatności wynikających z umowy, z wyjątkiem opłat z tytułu ubezpieczeń powiązanych z tą umową.

Okres zawieszenia spłaty kredytu nie jest traktowany jako okres kredytowania. Okres kredytowania oraz wszystkie terminy przewidziane w umowie ulegają przedłużeniu o okres zawieszenia spłaty kredytu. W okresie zawieszenia nie są naliczane odsetki ani pobierane opłaty, z wyjątkiem opłat z tytułu ubezpieczeń powiązanych z umową kredytu (opłaty te uwzględnione są w potwierdzeniu zawieszenia spłaty przekazywanym kredytobiorcy przez Bank w terminie 21 dni od dnia doręczenia do Banku wniosku o zawieszenie).

Wakacje kredytowe mogą być zastosowane do umów zawartych przed 1 lipca 2022 r., w tym – do umów zawartych przed dniem wejścia w życie ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, czyli przed dniem 22 lipca 2017 r., o ile termin zakończenia okresu kredytowania określony w umowie przypada najwcześniej 2 stycznia 2023 r. (zgodnie z ustawą „po upływie 6 miesięcy” od 1 lipca 2022 r.).

Wakacje kredytowe są dostępne dla wszystkich kredytobiorców kredytów hipotecznych, bez względu na osiągnięte dochody.

### **Ustawa z dnia 26 maja 2023 roku o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe**

W dniu 1 lipca 2023 roku weszła w życie Ustawa z dnia 26 maja 2023 roku o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe.

Ustawa wprowadza specjalny rachunek oszczędnościowy (konto mieszkaniowe) służący gromadzeniu oszczędności na cele mieszkaniowe. Systematyczne wpłaty (co najmniej 11 wpłat rocznie w kwocie co najmniej 500 zł) będą gwarantować uzyskanie dodatkowej premii mieszkaniowej z budżetu państwa. Oszczędności będą dodatkowo oprocentowane zgodnie z ofertą banku, przy czym odsetki będą zwolnione z podatku od zysków kapitałowych.

Ustawa o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe wprowadza również zmiany w ustawie z dnia 1 października 2021 roku o rodzinnym kredycie mieszkaniowym, tj. przewiduje tzw. "Bezpieczny kredyt 2 proc." z dopłatą państwa do rat. Przepisy dotyczące "Bezpiecznego kredytu" i konta mieszkaniowego weszły w życie 1 lipca 2023 roku.

"Bezpieczny kredyt" z okresowo stałą stopą procentową będzie mogła zaciągnąć osoba do 45 roku życia; jeśli kredyt udzielany jest wspólnie dwóm osobom prowadzącym gospodarstwo domowe, warunek wieku będzie musiała spełnić przynajmniej jedna z nich. Kredyt może być udzielony na pierwsze mieszkanie - osoby wchodzące w skład gospodarstwa domowego kredytobiorcy nie będą mogły mieć w dniu udzielenia kredytu ani w przeszłości mieszkania, domu ani spółdzielczego prawa do lokalu lub domu. Kwota "Bezpiecznego kredytu" nie będzie mogła przekroczyć 500 tys. zł albo - jeśli kredytobiorca prowadzi gospodarstwo domowe wspólnie z małżonkiem lub ma co najmniej jedno dziecko - 600 tys. zł. Wkład własny nie będzie mógł być wyższy niż 200 tys. zł. W przypadku braku wkładu własnego lub niepełnego wkładu będzie można skorzystać z gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego.

Dopłata do rat będzie przysługiwała przez 10 lat, a kredyt będzie w tym czasie spłacany w formule stałych rat kapitałowych (malejących rat kapitałowo-odsetkowych). W okresie stosowania dopłat oprocentowanie kredytu wyniesie dla kredytobiorcy 2 proc. powiększone o marżę, prowizję i inne opłaty bankowe (jeśli będą pobierane). "Bezpieczne kredyty" będą udzielane przez banki, które zawrą w tej sprawie umowę z BGK.

W dniu 5 września Bank zawarł z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umowę o współpracy przy udzielaniu bezpiecznych kredytów 2%. Tym samym Bank uzyskał prawną możliwość zawierania z klientami umów o udzielanie kredytu 2%. W dniu 6 września 2023 r. Bank uruchomił ofertę produktową w zakresie ww. kredytu. Kredyt 2% ma być również oferowany w kanale pośredników.

### Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK) to mechanizm zapewniający pomoc dla kredytobiorców, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej i są zobowiązani do spłaty rat kredytu mieszkaniowego. Rozwiązania FWK skierowane są także dla kredytobiorców, którzy sprzedali kredytowaną nieruchomość, a kwota uzyskana ze sprzedaży nie pokryła całego zobowiązania z tytułu kredytu mieszkaniowego (promesa lub pożyczka na spłatę zadłużenia).

Na FWK składają się wpłaty kredytodawców. Wsparcie wypłacane jest na okres nie dłuższy niż 36 miesięcy, przy czym indywidualnie ustalana kwota wsparcia nie może być wyższa niż 2 tys. zł miesięcznie. Jest ono przekazywane przez Bank Gospodarstwa Krajowego bankowi kredytobiorcy, który udzielił kredytu mieszkaniowego.

Z Funduszu można uzyskać wsparcie:

- na pokrycie aktualnie spłacanych rat kredytu mieszkaniowego, lub
- pożyczkę na pokrycie pozostałej po sprzedaży kredytowanej nieruchomości części zadłużenia.

### Zawieszenie spłaty rat wynikające ze „Zbioru Ogólnych Zasad Kredytowania”

Bank przyznaje Kredytobiorcy dodatkowe uprawnienia Zawieszenia Rat spłaty kredytu hipotecznego, tj.: umożliwia skorzystanie z zawieszenia spłaty rat kapitałowo-odsetkowych. Z Zawieszenia Rat spłaty kredytu hipotecznego Klient może skorzystać po raz pierwszy po sześciu zapłaconych ratach kredytowych oraz gdy spełni poniższe warunki:

- wystąpi o Zawieszenie Rat nie później niż na 14 dni kalendarzowych przed terminem płatności raty, która ma zostać objęta: zawieszeniem,
- kredyt podlegający Zawieszeniu Rat nie wykazuje zaległości w spłacie.

Zawieszenie może dotyczyć do 3 rat w ciągu roku kalendarzowego, nie więcej jednak niż 12 rat w całym okresie kredytowania i nie może przekroczyć maksymalnego okresu kredytowania

## 11. Opis czynników i zdarzeń nietypowych mających wpływ na wyniki finansowe

W III kwartale 2023 roku w BOŚ S.A. nie wystąpiły inne istotne zdarzenia dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz dla oceny możliwości realizacji zobowiązań.

## 12. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji publikowanych prognoz

Grupa BOŚ S.A. nie publikowała prognoz wyników finansowych w okresie III kwartału 2023 roku.

## 13. Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny. Na wyniki Domu Maklerskiego BOŚ S.A. ma wpływ koniunktura na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie.



## 14. Emisje, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

### Wrzesień: BOŚ pozyskał 100 mln zł z emisji „zielonych obligacji” na wspieranie zielonej transformacji

Bank przeprowadził emisję obligacji podporządkowanych serii AB o wartości 100 mln zł. Jej rozliczenie nastąpiło 1 września br. Pozyskane środki zostaną przeznaczone na finansowanie lub refinansowanie zrównoważonych inwestycji klientów banku. Jest to pierwsza emisja „zielonych obligacji” w historii BOŚ i jedna z pierwszych na polskim rynku.

Emisja została zrealizowana zgodnie z zasadami dotyczącymi emisji zielonych obligacji (Green Bond Framework). W dokumencie tym określone zostały cele zielonego finansowania oraz rodzaje inwestycji, na które przeznaczane mogą być środki z emisji obligacji, w tym: odnawialne źródła energii, zrównoważone budownictwo, termomodernizacja, zapobieganie zanieczyszczeniom, ochrona wód oraz gospodarka wodna. Projekty finansowane z „zielonych obligacji” będą weryfikowane przez Krajową Agencję Poszanowania Energii (KAPE), która będzie oceniać ich zgodność z międzynarodowymi standardami w tym obszarze (Green Bond Principles) opracowanymi przez Międzynarodowe Stowarzyszenie Rynków Kapitałowych (ICMA). Zrównoważony charakter obecnej emisji został potwierdzony niezależną opinią ekspercką (second party opinion). Emisja miała charakter prywatny i została skierowana do klienta kwalifikowanego. Organizatorem emisji był Dom Maklerski BOŚ S.A.

W okresie III kwartału 2023 roku Bank nie przeprowadzał innych emisji lub wykupu papierów wartościowych BOŚ S.A.

## 15. Informacje o dywidendzie

W III kwartale 2023 roku Bank nie wypłacał ani nie zadeklarował wypłaty dywidendy.

## 16. Transakcje podmiotów powiązanych

W okresie od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku Bank jak i jednostki od niego zależne nie dokonywały z podmiotami powiązanimi jednej lub wielu transakcji, które jednostkowo lub łącznie byłyby istotne i zawarte na warunkach innych niż rynkowe.

## **17. Informacje o poręczeniach kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta**

W okresie III kwartału 2023 roku Bank nie udzielił poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych.

## **18. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta**

Następujący Akcjonariusze posiadali co najmniej 5% ogólnej liczby głosów i udziału w kapitale:

- Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej - posiadający 53 951 960 akcji, co stanowi 58,05% udziału w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- Fundusz Inwestycji Polskich Przedsiębiorstw Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych - posiadający 8 000 000 akcji, co stanowi 8,61% udziału w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- Dyrekcja Generalna Lasów Państwowych - posiadająca 5 148 000 akcji, co stanowi 5,54% udziału w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Ogólna liczba akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu BOŚ S.A. wynosi 92 947 671. Wszystkie akcje są akcjami zwykłymi na okaziciela o wartości nominalnej 10 zł każda.

Na dzień 30 września 2023 roku Bank posiadał 37 775 akcji własnych, które reprezentują 0,04% kapitału zakładowego i 0,04 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Bank, zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, nie jest uprawniony do wykonywania prawa głosu z akcji własnych.

Bankowi nie są znane umowy dotyczące przyszłych zmian w strukturze akcjonariatu.

## **19. Zestawienie stanu posiadania akcji Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące**

Zgodnie z przekazanymi informacjami, żaden z członków Zarządu, a także żaden z Członków Rady Nadzorczej nie posiadał na koniec III kwartału 2023 roku akcji Banku ani akcji i udziałów w jednostkach powiązanych.

## 20. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla emitenta

W III kwartale 2023 roku w BOŚ S.A. nie wystąpiły inne istotne zdarzenia dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz dla oceny możliwości realizacji zobowiązań.

## 21. Skład Rady Nadzorczej Banku

Rada Nadzorcza Banku

Na dzień 30 czerwca 2023 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Piotr Sadownik - Przewodniczący Rady
- Andrzej Matysiak - Sekretarz Rady
- Piotr Bielarczyk - Członek Rady
- Wojciech Krawczyk - Członek Rady
- Marian Niemirski - Członek Rady
- Paweł Sałek - Członek Rady
- Aleksandra Świdarska - Członek Rady
- Waldemar Trelka - Członek Rady
- Paweł Trętowski - Członek Rady (oddelegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu)
- Tadeusz Wyrzykowski - Członek Rady

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w III kwartale 2023 roku:

- w dniu 6 września 2023 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Tadeusza Wyrzykowskiego na funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej;
- w dniu 21 września 2023 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie delegowania – z dniem 25 września 2023 r. – Pana Pawła Trętowskiego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu (do dnia zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A., jednak nie dłużej niż do dnia 25 grudnia 2023 roku).

W związku z powyższym na dzień 30 września 2023 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Piotr Sadownik - Przewodniczący Rady
- Tadeusz Wyrzykowski - Wiceprzewodniczący Rady
- Andrzej Matysiak - Sekretarz Rady
- Piotr Bielarczyk - Członek Rady
- Wojciech Krawczyk - Członek Rady
- Marian Niemirski - Członek Rady
- Paweł Sałek - Członek Rady
- Aleksandra Świdarska - Członek Rady
- Waldemar Trelka - Członek Rady
- Paweł Trętowski - Członek Rady (oddelegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu)

W dniu 25 października 2023 roku Pan Paweł Sałek, Członek Rady Nadzorczej, złożył oświadczenie o rezygnacji z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku. Złożona rezygnacja nie zawiera informacji o jej przyczynach.

## 22. Skład Zarządu Banku

Na dzień 30 czerwca 2023 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- Paweł Trętowski – Członek Rady Nadzorczej oddelegowany do czasowego pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu
- Arkadiusz Garbarczyk – Wiceprezes - Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu
- Iwona Marciniak – Wiceprezes Zarządu

Zmiany w składzie Zarządu Banku w III kwartale 2023 roku:

- w dniu 10 lipca 2023 r. stanowisko Wiceprezesa Zarządu objął Pan Sebastian Bodzenta, powołany na to stanowisko Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 29 czerwca 2023 r.;
- z dniem 25 września 2023 r. Rada Nadzorcza delegowała Pana Pawła Trętowskiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu powierzając mu jednocześnie kierowanie pracami Zarządu Banku do dnia zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A., jednak nie dłużej niż do dnia 25 grudnia 2023 r.

W związku z powyższym, na dzień 30 września 2023 roku skład Zarządu Banku wyglądał następująco:

- Paweł Trętowski - Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu
- Arkadiusz Garbarczyk - Wiceprezes - Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu
- Sebastian Bodzenta - Wiceprezes Zarządu
- Iwona Marciniak - Wiceprezes Zarządu.

Do dnia sporządzenia niniejszej informacji skład osobowy Zarządu Banku nie uległ zmianie.

# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ

## Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 30-09-2023	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2023	za okres 3 miesięcy zakończony 30-09-2022 dane przekształcone	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022 dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	408 944	1 220 000	330 874	772 745
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	288 382	855 296	210 736	555 626
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	114 437	345 759	113 935	206 643
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	6 125	18 945	6 203	10 476
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 206 683	- 606 836	- 163 751	- 272 815
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 206 683	- 606 836	- 163 751	- 272 815
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>202 261</b>	<b>613 164</b>	<b>167 123</b>	<b>499 930</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	43 363	128 952	38 686	129 217
Koszty z tytułu opłat i prowizji	- 10 814	- 32 416	- 9 571	- 31 543
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>32 549</b>	<b>96 536</b>	<b>29 115</b>	<b>97 674</b>
Przychody z tytułu dywidend	120	8 280	125	7 150
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	7 232	33 736	17 138	38 325
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	55	- 1 187	187	612
Wynik z pozycji wymiany	19 349	19 698	16 339	37 678
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	-	571	538	1 760
Pozostałe przychody operacyjne	7 561	31 023	6 625	26 335
Pozostałe koszty operacyjne	- 11 273	- 33 876	- 12 684	- 39 126
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	- 75 218	- 237 011	- 12 607	- 17 590
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 24 421	- 18 393	- 27 829	- 120 281
Ogólne koszty administracyjne	- 120 331	- 375 821	- 144 749	- 382 057
<b>Zysk brutto</b>	<b>37 884</b>	<b>136 720</b>	<b>39 321</b>	<b>150 410</b>
Obciążenia podatkowe	- 14 980	- 58 065	- 7 295	- 34 507
<b>Zysk netto</b>	<b>22 904</b>	<b>78 655</b>	<b>32 026</b>	<b>115 903</b>
<b>z tego przypadający na:</b> <i>udziałowców jednostki dominującej</i>	22 904	78 655	32 026	115 903
<b>Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)</b>				
<i>podstawowy</i>		0,85		1,25
<i>rozwodniony</i>		0,85		1,25

Działalność zaniechana w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w roku 2022 nie wystąpiła.

## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesiące zakończony 30-09-2023	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2023	za okres 3 miesiące zakończony 30-09-2022	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022
<b>Zysk netto</b>	<b>22 904</b>	<b>78 655</b>	<b>32 026</b>	<b>115 903</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:</b>	<b>23 700</b>	<b>77 384</b>	<b>5 548</b>	<b>- 55 463</b>
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	29 260	95 536	6 849	- 68 473
Podatek odroczoney	- 5 560	- 18 152	- 1 301	13 010
<b>Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>- 1</b>	<b>- 2</b>
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	-	3	- 2	- 3
Podatek odroczoney	-	- 1	1	1
<b>Inne dochody całkowite</b>	<b>23 700</b>	<b>77 386</b>	<b>5 547</b>	<b>- 55 465</b>
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>46 604</b>	<b>156 041</b>	<b>37 573</b>	<b>60 438</b>
<b>Z tego przypadający na:</b>				
<i>udziałowców jednostki dominującej</i>	46 604	156 041	37 573	60 438

## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy BOŚ

Aktywa	30-09-2023	31-12-2022
Kasa, środki w Banku Centralnym	797 923	575 875
Należności od innych banków	175 094	242 831
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	205 833	263 259
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	23 138	16 602
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	17 178	20 643
<i>instrumenty pochodne</i>	165 517	226 014
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12 230	30 562
Inwestycyjne papiery wartościowe:	9 480 313	9 008 118
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	85 466	85 465
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	6 885 139	6 915 813
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	2 389 430	1 900 215
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	120 278	106 625
Należności od klientów, w tym:	10 557 742	11 125 827
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	10 557 568	11 122 777
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	174	3 050
Wartości niematerialne	127 643	132 983
Rzeczowe aktywa trwałe	88 047	91 670
Prawo do użytkowania - leasing	54 725	65 839
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:	179 998	175 900
<i>bieżące</i>	8 845	2 445
<i>odroczone</i>	171 153	173 455
Inne aktywa	318 530	293 317
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>21 998 078</b>	<b>22 006 181</b>

Zobowiązania	30-09-2023	31-12-2022
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	169 764	141 143
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	100 584	152 977
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	1 299	907
<i>instrumenty pochodne</i>	99 285	152 070
Zobowiązania wobec klientów	18 527 611	18 820 809
Zobowiązania podporządkowane	440 715	345 035
Rezerwy	200 952	165 458
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:	2 188	449
<i>bieżące</i>	1 780	449
<i>odroczone</i>	408	-
Zobowiązania z tyt. leasingu	54 341	67 928
Pozostałe zobowiązania	381 744	348 244
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>19 877 899</b>	<b>20 042 043</b>

Kapitały	30-09-2023	31-12-2022
<b>Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej:</b>		
Kapitał podstawowy:	1 461 036	1 461 036
<i>Kapitał zakładowy</i>	929 477	929 477
<i>Akcje własne</i>	-1 292	-1 292
<i>Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</i>	532 851	532 851
Kapitał z aktualizacji wyceny	20 523	-56 863
Zyski zatrzymane	638 620	559 965
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>2 120 179</b>	<b>1 964 138</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania ogółem</b>	<b>21 998 078</b>	<b>22 006 181</b>



## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Grupy BOŚ

	Kapitał przypadający na akcjonariuszy Banku								Razem kapitał własny
	Kapitał podstawowy			Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane				
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
<b>Stan na 01-01-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 56 863</b>	<b>457 479</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>30 579</b>	<b>1 964 138</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	78 655	78 655
Inne dochody całkowite	-	-	-	77 386	-	-	-	-	77 386
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77 386</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78 655</b>	<b>156 041</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>142 130</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 142 130</b>	<b>-</b>
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	142 130	-	-	- 142 130	-
<b>Stan na 30-09-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>20 523</b>	<b>599 609</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 32 896</b>	<b>2 120 179</b>
<b>Stan na 01-01-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 26 962</b>	<b>398 628</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 38 814</b>	<b>1 865 795</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	128 244	128 244
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 29 901	-	-	-	-	- 29 901
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 29 901</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>128 244</b>	<b>98 343</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58 851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 58 851</b>	<b>-</b>
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	58 851	-	-	- 58 851	-
<b>Stan na 31-12-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 56 863</b>	<b>457 479</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>30 579</b>	<b>1 964 138</b>

<b>Stan na 01-01-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 26 962</b>	<b>398 628</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 38 814</b>	<b>1 865 795</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	115 903	115 903
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 55 465	-	-	-	-	- 55 465
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 55 465</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>115 903</b>	<b>60 438</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58 851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 58 851</b>	<b>-</b>
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	58 851	-	-	- 58 851	-
<b>Stan na 30-09-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 82 427</b>	<b>457 479</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>18 238</b>	<b>1 926 233</b>

Udziały niekontrolujące w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w roku 2022 nie wystąpiły.

## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy BOŚ

Metoda pośrednia	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2023	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022 dane przekształcone
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>Zysk brutto</b>	<b>136 720</b>	<b>150 410</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>-1 032 108</b>	<b>1 280 378</b>
Amortyzacja	54 565	46 089
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-155 479	-80 674
Zysk / Strata na działalności inwestycyjnej	1	-24
Odsetki z działalności finansowej	28 351	22 111
Dywidendy otrzymane:	-8 280	-7 150
<i>od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	162	226
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	8 118	6 924
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	4 443	7 050
<i>aktywów od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-3 071	-36 617
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	26 044	-93 754
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-1 256 013	-44 090
<i>należności od klientów</i>	568 085	29 500
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-32 075	-35 116
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	28 621	-31 412
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	-293 198	1 475 719
<i>zobowiązań od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	392	5 154
<i>rezerw</i>	35 494	38 885
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	41 500	41 738
Zapłacony podatek dochodowy	-79 768	-64 181
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-895 388</b>	<b>1 430 788</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>159 946</b>	<b>249 205</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	3	24
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	9 833	187 921
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	150 110	61 260
<b>Wydatki</b>	<b>-526 837</b>	<b>-418 053</b>
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-493 679	-375 938
Nabycie wartości niematerialnych	-22 469	-25 961

Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-10 689	-16 154
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-366 891</b>	<b>-168 848</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>100 000</b>	<b>-</b>
Wpływy z obligacji emitowanych przez Grupę BOŚ, w tym:	100 000	-
<i>obligacje podporządkowane</i>	100 000	-
<b>Wydatki</b>	<b>-47 539</b>	<b>-30 666</b>
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Grupę BOŚ, w tym:	-30 110	-14 901
<i>obligacje podporządkowane</i>	-30 110	-14 901
Raty leasingowe	-13 078	-12 598
Odsetki leasingowe zapłacone	-4 351	-3 167
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>52 461</b>	<b>-30 666</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>-1 209 818</b>	<b>1 231 274</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>5 254 792</b>	<b>3 605 927</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU</b>	<b>4 044 974</b>	<b>4 837 201</b>
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	623 121	654 719

## PORÓWNYWALNOŚĆ Z DANymi OKRESU POPRZEDNIEGO Śródroczny przekształcony skonsolidowany rachunek zysków i strat na 30-09-2022 roku

W niniejszym raporcie Grupa BOŚ zmieniła zasadę prezentacji poprzez wyodrębnienie pozycji w rachunku zysków i strat „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych”. W poprzednim raporcie sporządzonym za III kwartał 2022 roku Grupa BOŚ ujmowała wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych w pozycji przychodów odsetkowych. W związku ze zmianą prezentacji Grupa BOŚ dokonała przekształcenia danych porównawczych na datę 30 września 2022 roku.

Powyższe zmiany nie miały wpływu na poziom kapitałów oraz na sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy BOŚ w prezentowanych w niniejszym raporcie okresach porównawczych. Dane dotyczące współczynników wypłacalności dla okresów porównawczych nie podlegały przekształceniu.

Działalność kontynuowana	Dane w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 30-09-2022	Korekta z tyt. zmiany sposobu prezentacji	Dane po korekcie w niniejszym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 30-09-2022	Dane w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022	Korekta z tyt. zmiany sposobu prezentacji	Dane po korekcie w niniejszym sprawozdaniu finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze,	331 412	- 538	330 874	774 505	- 1 760	772 745
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	211 274	- 538	210 736	557 386	- 1 760	555 626
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>167 661</b>	<b>- 538</b>	<b>167 123</b>	<b>501 690</b>	<b>- 1 760</b>	<b>499 930</b>
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	-	538	538	-	1 760	1 760
<b>Zysk brutto</b>	<b>39 321</b>	<b>-</b>	<b>39 321</b>	<b>150 410</b>	<b>-</b>	<b>150 410</b>
Obciążenia podatkowe	- 7 295	-	- 7 295	- 34 507	-	- 34 507
<b>Zysk netto</b>	<b>32 026</b>	<b>-</b>	<b>32 026</b>	<b>115 903</b>	<b>-</b>	<b>115 903</b>

## Śródroczne przekształcone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych na 30-09-2022 roku

Zmiana zasady rachunkowości dotycząca ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi walutowych kredytów hipotecznych opisana w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku w rozdziale 3.2 „Porównywalność z danymi okresu poprzedniego” miała wpływ na prezentację wybranych pozycji w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych dla danych porównawczych na dzień 30 września 2022 roku.

Dokonano także zmiany prezentacji wydatków z tytułu leasingu, poprzez wydzielenie zapłaconych odsetek leasingowych w kwocie 3 167 tys. zł.

Poniżej zaprezentowano dane przekształcone:

Metoda pośrednia	Dane w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022	Korekta z tyt. zmiany Zasad Rachunkowości /zmiana prezentacji	Dane po korekcie w niniejszym sprawozdaniu finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022
<b>PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>			
Zysk brutto	150 410	-	150 410
<b>Korekty razem:</b>	<b>1 280 378</b>	-	<b>1 280 378</b>
<i>należności od klientów</i>	15 383	14 117	29 500
<i>rezerw</i>	53 002	- 14 117	38 885
<b>PrzePIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>1 430 788</b>	-	<b>1 430 788</b>
<b>PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>			
<b>Wydatki</b>	<b>- 30 666</b>	-	<b>- 30 666</b>
Raty leasingowe	- 15 765	3 167	- 12 598
Odsetki leasingowe zapłacone	-	- 3 167	- 3 167
<b>PrzePIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>	<b>- 30 666</b>	-	<b>- 30 666</b>

# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BOŚ S.A.

## Śródroczny rachunek zysków i strat Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 30-09-2023	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2023	za okres 3 miesięcy zakończony 30-09-2022 dane przekształcone	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022 dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	403 088	1 207 431	328 833	767 976
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	282 535	842 744	208 718	550 926
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	114 437	345 759	113 935	206 643
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	6 116	18 928	6 180	10 407
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 231 712	- 685 812	- 188 854	- 324 750
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 231 712	- 685 812	- 188 854	- 324 750
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>171 376</b>	<b>521 619</b>	<b>139 979</b>	<b>443 226</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	21 277	62 574	20 610	62 245
Koszty z tytułu opłat i prowizji	- 2 206	- 6 638	- 2 429	- 7 787
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>19 071</b>	<b>55 936</b>	<b>18 181</b>	<b>54 458</b>
Przychody z tytułu dywidend	-	8 118	-	6 924
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	- 2 150	3 827	10 063	13 728
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	55	- 1 187	187	612
Wynik z pozycji wymiany	19 331	20 018	16 467	37 269
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	-	571	538	1 760
Pozostałe przychody operacyjne	3 420	14 729	3 187	7 514
Pozostałe koszty operacyjne	- 6 199	- 19 601	- 3 962	- 14 492
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	- 75 218	- 237 011	- 12 607	- 17 590
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 24 373	- 29 100	- 27 560	- 119 073
Ogólne koszty administracyjne	- 87 719	- 281 163	- 116 979	- 300 329
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	14 318	50 270	9 007	29 209
<b>Zysk brutto</b>	<b>31 912</b>	<b>107 026</b>	<b>36 501</b>	<b>143 216</b>
Obciążenia podatkowe	- 10 332	- 42 261	- 4 721	- 26 991
<b>Zysk netto</b>	<b>21 580</b>	<b>64 765</b>	<b>31 780</b>	<b>116 225</b>
<b>Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)</b>				
<i>podstawowy</i>		0,70		1,25
<i>rozwodniony</i>		0,70		1,25

Działalność zaniechana w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w roku 2022 nie wystąpiła.

## Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 30-09-2023	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2023	za okres 3 miesięcy zakończony 30-09-2022	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022
<b>Zysk netto</b>	<b>21 580</b>	<b>64 765</b>	<b>31 780</b>	<b>116 225</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:</b>	<b>23 700</b>	<b>77 384</b>	<b>5 548</b>	<b>- 55 463</b>
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	29 260	95 536	6 849	- 68 473
Podatek odroczoney	- 5 560	- 18 152	- 1 301	13 010
<b>Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>- 1</b>	<b>- 2</b>
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	-	3	-2	- 3
Podatek odroczoney	-	- 1	1	1
<b>Inne dochody całkowite</b>	<b>23 700</b>	<b>77 386</b>	<b>5 547</b>	<b>- 55 465</b>
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>45 280</b>	<b>142 151</b>	<b>37 327</b>	<b>60 760</b>



## Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

Aktywa	30-09-2023	31-12-2022
Kasa, środki w Banku Centralnym	797 915	575 865
Należności od innych banków	174 974	240 885
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	151 632	222 944
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	16 601	20 225
<i>instrumenty pochodne</i>	135 031	202 719
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12 230	30 562
Inwestycyjne papiery wartościowe:	9 480 313	9 008 118
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	85 466	85 465
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	6 885 139	6 915 813
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	2 389 430	1 900 215
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	120 278	106 625
Należności od klientów, w tym:	10 576 151	11 173 579
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	10 575 977	11 170 529
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	174	3 050
Inwestycje w jednostkach zależnych	256 427	226 158
Wartości niematerialne	112 338	118 251
Rzeczowe aktywa trwałe	43 707	45 987
Prawo do użytkowania - leasing	50 768	61 199
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:	166 033	161 532
<i>bieżące</i>	8 845	2 445
<i>odroczone</i>	157 188	159 087
Inne aktywa	58 524	50 158
<b>Aktywa razem</b>	<b>21 881 012</b>	<b>21 915 238</b>

Zobowiązania	30-09-2023	31-12-2022
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	169 764	141 143
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	96 568	147 922
Zobowiązania wobec klientów	18 664 092	18 879 924
Zobowiązania podporządkowane	440 557	345 035
Rezerwy	196 368	159 357
Zobowiązania z tyt. leasingu	50 641	63 475
Pozostałe zobowiązania	158 875	216 386
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>19 776 865</b>	<b>19 953 242</b>

Kapitały	30-09-2023	31-12-2022
Kapitał podstawowy:	1 460 364	1 460 364
<i>Kapitał zakładowy</i>	929 477	929 477
<i>Akcje własne</i>	- 1 294	- 1 294
<i>Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</i>	532 181	532 181
Kapitał z aktualizacji wyceny	20 523	- 56 863
Zyski zatrzymane	623 260	558 495
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>2 104 147</b>	<b>1 961 996</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>	<b>21 881 012</b>	<b>21 915 238</b>

## Śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku

	Kapitał podstawowy			Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane			Razem kapitał własny
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
<b>Stan na 01-01-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 56 863</b>	<b>382 585</b>	<b>48 302</b>	<b>127 608</b>	<b>1 961 996</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	64 765	64 765
Inne dochody całkowite	-	-	-	77 386	-	-	-	77 386
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77 386</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64 765</b>	<b>142 151</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>127 608</b>	<b>-</b>	<b>- 127 608</b>	<b>-</b>
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	127 608	-	- 127 608	-
<b>Stan na 30-09-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>20 523</b>	<b>510 193</b>	<b>48 302</b>	<b>64 765</b>	<b>2 104 147</b>
<b>Stan na 01-01-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 26 962</b>	<b>333 871</b>	<b>48 302</b>	<b>48 714</b>	<b>1 864 289</b>
Zysk	-	-	-	-	-	-	127 608	127 608
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 29 901	-	-	-	- 29 901
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 29 901</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>127 608</b>	<b>97 707</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48 714</b>	<b>-</b>	<b>- 48 714</b>	<b>-</b>
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	48 714	-	- 48 714	-
<b>Stan na 31-12-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 56 863</b>	<b>382 585</b>	<b>48 302</b>	<b>127 608</b>	<b>1 961 996</b>

<b>Stan na 01-01-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 26 962</b>	<b>333 871</b>	<b>48 302</b>	<b>48 714</b>	<b>1 864 289</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	116 225	116 225
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 55 465	-	-	-	- 55 465
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 55 465</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>116 225</b>	<b>60 760</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>					<b>48 714</b>	<b>-</b>	<b>- 48 714</b>	<b>-</b>
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	48 714	-	- 48 714	-
<b>Stan na 30-09-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 82 427</b>	<b>382 585</b>	<b>48 302</b>	<b>116 225</b>	<b>1 925 049</b>

Udziały niekontrolujące w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2023 roku oraz w roku 2022 nie wystąpiły.

## Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku

Metoda pośrednia	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2023	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022 dane przekształcone
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>Zysk brutto</b>	<b>107 026</b>	<b>143 216</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>-1 032 251</b>	<b>1 273 926</b>
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-50 270	-29 209
Amortyzacja	44 255	37 036
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-155 479	-80 674
Zysk / Strata na działalności inwestycyjnej	-	-
Odsetki z działalności finansowej	27 958	21 904
Dywidendy otrzymane:	-8 118	-6 924
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	8 118	6 924
Zmiana stanu		
<i>należności od innych banków</i>	2 624	4 764
<i>aktywów od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	3 624	-30 041
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	34 666	-79 558
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-1 256 013	-43 520
<i>należności od klientów</i>	597 428	2 159
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-14 818	-22 656
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	28 621	-31 412
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	-215 832	1 505 135
<i>rezerw</i>	37 011	38 590
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	-48 667	38 026
Zapłacony podatek dochodowy	-67 359	-56 618
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-925 225</b>	<b>1 417 142</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>179 943</b>	<b>259 181</b>
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	150 110	61 260
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	9 833	187 921
Dywidendy otrzymane	20 000	10 000
<b>Wydatki</b>	<b>-519 068</b>	<b>-410 266</b>
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-493 679	-375 938
Nabycie wartości niematerialnych	-18 326	-22 839

Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-7 063	-11 489
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-339 125</b>	<b>-151 085</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>100 000</b>	<b>-</b>
Wpływy z obligacji emitowanych przez Bank, w tym:	100 000	-
<i>obligacje podporządkowane</i>	100 000	-
<b>Wydatki</b>	<b>-45 459</b>	<b>-28 761</b>
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Bank, w tym:	-30 110	-14 901
<i>obligacje podporządkowane</i>	-30 110	-14 901
Raty leasingowe	-11 234	-10 900
Odsetki leasingowe zapłacone	-4 115	-2 960
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>54 541</b>	<b>-28 761</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>-1 209 809</b>	<b>1 237 296</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>5 254 664</b>	<b>3 599 583</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU</b>	<b>4 044 855</b>	<b>4 836 879</b>
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	623 121	654 719

## PORÓWNYWALNOŚĆ Z DANymi OKRESU POPRZEDNIEGO

### Śródroczny przekształcony rachunek zysków i strat Banku na 30-09-2022 rok

W niniejszym raporcie Bank zmienił zasadę prezentacji poprzez wyodrębnienie pozycji w rachunku zysków i strat „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych”. W poprzednim raporcie sporządzonym za III kwartał 2022 roku Bank ujmował wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych w pozycji przychodów odsetkowych. W związku ze zmianą prezentacji Bank dokonał przekształcenia danych porównawczych na datę 30 września 2022 roku.

Powyższe zmiany nie miały wpływu na poziom kapitałów oraz na sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku w prezentowanych w niniejszym raporcie okresach porównawczych. Dane dotyczące współczynników wypłacalności dla okresów porównawczych nie podlegały przekształceniu.

Działalność kontynuowana	Dane w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 30-09-2022	Korekta z tyt. zmiany sposobu prezentacji	Dane po korekcie w niniejszym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 30-09-2022	Dane w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022	Korekta z tyt. zmiany sposobu prezentacji	Dane po korekcie w niniejszym sprawozdaniu finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze,	329 371	- 538	328 833	769 736	- 1 760	767 976
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	209 256	- 538	208 718	552 686	- 1 760	550 926
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>140 517</b>	<b>- 538</b>	<b>139 979</b>	<b>444 986</b>	<b>- 1 760</b>	<b>443 226</b>
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	-	538	538	-	1 760	1 760
<b>Zysk brutto</b>	<b>36 501</b>	<b>-</b>	<b>36 501</b>	<b>143 216</b>	<b>-</b>	<b>143 216</b>
Obciążenia podatkowe	- 4 721	-	- 4 721	- 26 991	-	- 26 991
<b>Zysk netto</b>	<b>31 780</b>	<b>-</b>	<b>31 780</b>	<b>116 225</b>	<b>-</b>	<b>116 225</b>

## Śródroczne przekształcone sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku na 30-09-2022 rok

Zmiana zasady rachunkowości dotycząca ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi walutowych kredytów hipotecznych opisana w Rocznym Sprawozdaniu Finansowym BOŚ S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku w rozdziale 4.2 „Porównywalność z danymi okresu poprzedniego” miała wpływ na prezentację wybranych pozycji w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych dla danych porównawczych na dzień 30 września 2022 roku.

Dokonano także zmiany prezentacji wydatków z tytułu leasingu, poprzez wydzielenie zapłaconych odsetek leasingowych w kwocie 2 960 tys. zł.

Poniżej zaprezentowano dane przekształcone:

Metoda pośrednia	Dane w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2022	Korekta z tyt. zmiany Zasad Rachunkowości /zmiana prezentacji	Dane po korekcie w niniejszym sprawozdaniu finansowym za okres 9 miesięcy zakończony
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>			
<b>Zysk brutto</b>	<b>143 216</b>	-	<b>143 216</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>1 273 926</b>	-	<b>1 273 926</b>
<i>należności od klientów</i>	- 11 958	14 117	2 159
<i>rezerw</i>	52 707	- 14 117	38 590
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>1 417 142</b>	-	<b>1 417 142</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>			
<b>Wydatki</b>	<b>- 28 761</b>	-	<b>- 28 761</b>
Raty leasingowe	- 13 860	2 960	- 10 900
Odsetki leasingowe zapłacone	-	- 2 960	- 2 960
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>- 28 761</b>	-	<b>- 28 761</b>

### I. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ oraz śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku

#### 1.1. Podstawa sporządzenia i oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ obejmuje:

- 1) Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2022 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku,



- 2) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2022 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku,
- 3) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2023 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2022 roku,
- 4) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku, a także za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku,
- 5) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku,
- 6) dodatkowe noty objaśniające.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku obejmuje:

- 1) Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2022 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku,
- 2) Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2022 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku,
- 3) Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2023 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2022 roku,
- 4) Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku, a także za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2022 roku,
- 5) Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2022 roku,
- 6) dodatkowe noty objaśniające.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ oraz śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską (UE), obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj. 30 września 2023 roku, przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego okresów z zachowaniem koncepcji kosztu historycznego, za wyjątkiem następujących pozycji wycenianych wg wartości godziwej:

#### Sposób ujęcia zmian wartości godziwej przez:

Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	wynik finansowy
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	wynik finansowy
Należności od klientów, których przepływy pieniężne nie spełniają testu przepływów pieniężnych	wynik finansowy
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe utrzymywane w modelu biznesowym, którego celem jest uzyskanie kontraktowych przepływów pieniężnych lub sprzedaż	inne dochody całkowite
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe	inne dochody całkowite

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF).

Dom Maklerski BOŚ S.A., BOŚ Leasing - EKO Profit S.A. oraz MS Wind Sp. z o.o. sporządzają sprawozdania finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską (UE).

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdania finansowe są sporządzone w złotych polskich (zł), w zaokrągleniu do tysiąca złotych (tys. zł).

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ oraz śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznych sprawozdaniach finansowych i należy je czytać razem z rocznymi sprawozdaniami finansowymi Grupy BOŚ i Banku sporządzonymi za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 roku.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BOŚ oraz śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023 roku zastosowano takie same zasady rachunkowości jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznych sprawozdań finansowych za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

Na dzień zatwierdzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ oraz śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank oraz spółki wchodzące w skład Grupy BOŚ w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź ograniczenia dotychczasowej działalności. W związku z tym niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ oraz śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank oraz spółki Grupy BOŚ w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

## II. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

	Wartość bilansowa na 30-09-2023	Wartość godziwa na 30-09-2023	Wartość bilansowa na 31-12-2022	Wartość godziwa na 31-12-2022
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>				
Należności od innych banków	175 094	176 276	242 831	244 385
Należności od klientów w tym:	10 557 742	10 544 876	11 125 827	11 159 557
- Kredyty w złotych polskich	8 250 561	8 236 984	8 684 003	8 747 366
- Kredyty w walutach obcych	2 307 181	2 307 892	2 441 824	2 412 191
Inwestycyjne papiery wartościowe - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 389 430	2 369 492	1 900 215	1 626 239
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	2 389 430	2 369 492	1 900 215	1 626 239
- Skarb Państwa	1 907 296	1 915 027	1 691 585	1 465 902
- Pozostałe	482 133	454 465	208 630	160 337
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>				
Zobowiązania Banku Centralnego i innych banków	169 764	169 764	141 143	141 143
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	18 527 611	18 549 381	18 820 809	18 401 324
- Klientów instytucjonalnych	6 929 114	6 931 315	7 992 332	7 991 372
- Klientów indywidualnych	10 934 519	10 954 056	10 120 218	10 095 536
- Pozostałych Klientów	100 606	100 606	118 584	118 584
- Międzynarodowych instytucji finansowych	563 372	563 404	589 675	195 832
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	440 715	440 891	345 035	335 736

### **Należności od innych banków**

Należności od innych banków obejmują lokaty międzybankowe, rachunki nostro oraz kredyty i pożyczki. Wartość godziwa lokat międzybankowych z uwagi na krótki termin realizacji (do 6 m-cy lokaty międzybankowe na stopę stałą) jest równa wartości bilansowej. Obligacje wyemitowane przez banki wyceniono według wartości godziwej z uwzględnieniem spreadu kredytowego wyznaczonego w oparciu o porównywalne emisje przeprowadzone przez podobne banki.

### **Należności od klientów**

Należności od klientów przedstawiono po pomniejszeniu o odpisy z tytułu utraty wartości. Należności od klientów w bilansie wycenia się głównie według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej (99% wartości bilansowej kredytów).

Za wartość godziwą kredytów jest przyjmowana ich wartość wynikająca z bieżąco oszacowanych przyszłych przepływów kapitałowo-odsetkowych (oddzielnie dla walut i oddzielnie dla PLN) wyliczonych w oparciu o efektywną stopę procentową dla każdego kredytu (z wyjątkiem kredytów o nieustalonym harmonogramie lub kredytów zagrożonych dla których jako wartość godziwa przyjmowana jest wartość bilansowa) dyskontowanych średnią efektywną stopą procentową kredytów udzielonych w ostatnich dwunastu miesiącach. Dla kredytów hipotecznych uwzględniono przedpłaty. W przypadku kredytów w walutach obcych, których Bank zaprzestał udzielania została zastosowana średnia efektywna stopa procentowa odpowiadających im kredytów udzielanych w PLN, skorygowana o różnicę pomiędzy poziomami stóp w poszczególnych walutach i PLN.

### **Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu**

Do inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu należą obligacje Skarbu Państwa przyporządkowane do modelu biznesowego HtC. Za wartość godziwą obligacji przyjmuje się aktualną wycenę pochodzącą z kwotowań rynkowych powiększonych o narosłe odsetki.

### **Zobowiązania Banku Centralnego i innych banków**

Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz zobowiązania z tytułu transakcji repo zostały wykazane w wartości bilansowej. Zobowiązania z tytułu transakcji repo zostały wykazane w wartości bilansowej ze względu na brak dostępnych danych rynkowych do kalkulacji wartości godziwej podstawowej transakcji repo Banku z kontrahentem.

Depozyty międzybankowe, z uwagi na krótki termin zostały ujęte w wartości bilansowej, a zaciągnięte pożyczki (kapitał i odsetki) zostały zdyskontowane średnią efektywną stopą procentową.

### **Zobowiązania wobec klientów**

Zobowiązania w bilansie wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Jako wartość godziwa zobowiązań jest przyjmowana ich wartość wynikająca ze zdyskontowania kapitału oraz odsetek dla wszystkich depozytów średnią ważoną stopą procentową, która obowiązywała dla depozytów przyjętych we wrześniu 2023 roku. Z uwagi na brak harmonogramów dla rachunków bieżących zostały one ujęte wg wartości bilansowej.

Zobowiązania (kapitał i odsetki) wobec międzynarodowych instytucji finansowych zostały zdyskontowane średnią efektywną stopą procentową (dla EUR) bądź ostatniej transakcji zawartej w danej walucie (dla PLN).

### **Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych**

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych wycenione według wartości godziwej z uwzględnieniem zmiany spreadu kredytowego dla obligacji w PLN wyznaczonego w oparciu o ostatnią emisję przeprowadzoną przez Bank.

### **Zobowiązania podporządkowane**

Zobowiązania podporządkowane wycenione według wartości godziwej z uwzględnieniem zmiany spreadu kredytowego wyznaczonego w oparciu o ostatnią emisję przeprowadzoną przez Bank.

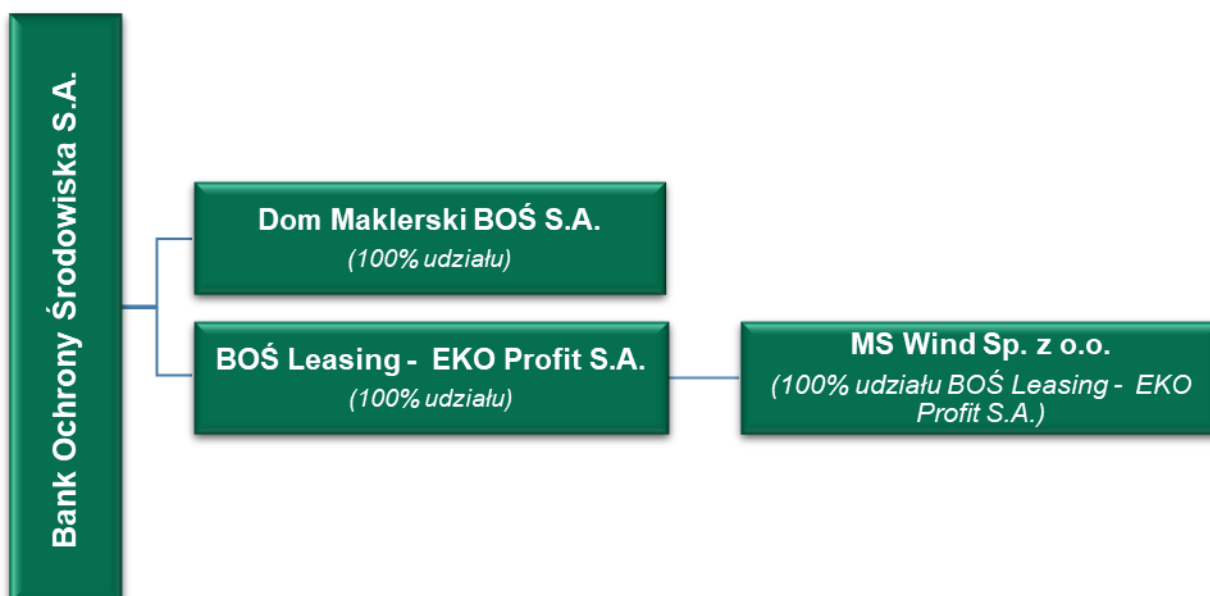
### III. Skonsolidowane zobowiązania i aktywa warunkowe

AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	tys. zł	30-09-2023	31-12-2022	Zmiana %
<b>Zobowiązania warunkowe:</b>		<b>3 282 180</b>	<b>3 138 890</b>	<b>4,6</b>
Finansowe, w tym:		2 761 490	2 672 372	3,3
otwarte linie kredytowe w tym:		2 730 225	2 657 528	2,7
odwoławalne		2 306 209	2 195 331	5,1
nieodwoławalne		424 016	462 197	-8,3
otwarte akredytywy importowe		31 265	14 844	110,6
Gwarancyjne, w tym:		520 690	466 518	11,6
poręczenia i gwarancje spłaty kredytu		12 739	12 739	0,0
gwarancje właściwego wykonania kontraktu		507 951	453 779	11,9
<b>Aktywa warunkowe:</b>		<b>2 469 679</b>	<b>2 167 513</b>	<b>13,9</b>
Finansowe, w tym:		152 975	154 767	-1,2
otwarte linie kredytowe		152 975	154 767	-1,2
Gwarancyjne		2 294 925	2 010 194	14,2
Inne		21 779	2 552	753,4

### IV. Organizacja Grupy Kapitałowej

#### Struktura Grupy Kapitałowej

W III kwartale 2023 roku Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. składała się z następujących podmiotów.



Wykaz jednostek zależnych Grupy BOŚ objętych konsolidacją na dzień 30 września 2023 roku:

L.p.	Jednostki podporządkowane	Siedziba	Udział % w kapitale Spółki na dzień 30-09-2023	Udział % w głosach na dzień 30-09-2023	Metoda konsolidacji
Jednostki bezpośrednio zależne					
1.	Dom Maklerski BOŚ S.A.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną
2.	BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną
Jednostka pośrednio zależna (podmiot zależny od BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.)					
1.	MS Wind sp. z o.o.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną

Dom Maklerski BOŚ S.A. – to jednostka bezpośrednio zależna, prowadząca działalność na rynku kapitałowym, w szczególności świadcząca usługi maklerskie;

BOŚ Leasing - EKO Profit S.A. – to jednostka bezpośrednio zależna, prowadząca działalność leasingową w zakresie finansowania projektów o charakterze ekologicznym oraz działalność finansową i doradczą, uzupełniającą ofertę usługową Banku;

MS Wind Sp. z o.o. – to jednostka pośrednio zależna (100% zaangażowanie BOŚ Leasing - Eko Profit S.A.), prowadząca działalność w zakresie realizacji projektu farm wiatrowych.

Pozostałe Spółki z zaangażowaniem BOŚ S.A.:

- Wodkan Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji S.A. – 29,48%,
- Polskie Domy Drewniane S.A. – 0,42%,
- Kemipol Sp. z o.o. – 15,03%.

## V. Wskazanie najważniejszych zdarzeń, które wystąpiły po dacie, na którą sporządzono niniejszy raport

### Potwierdzenie oceny ratingowej oraz stabilnej perspektywy BOŚ

W dniu 6 października 2023 roku Agencja ratingowa Fitch Ratings (Agencja) potwierdziła oceny ratingowe oraz stabilną perspektywę Banku.

### Zaliczenie obligacji podporządkowanych serii AB jako instrumentów w kapitale Tier II

W dniu 18 października 2023 roku UKNF wyraził zgodę na zaliczenie obligacji podporządkowanych Banku serii AB o wartości nominalnej 100 mln zł jako instrumentów w kapitale Tier II.

### Rezygnacja z pełnienia funkcji Rady Nadzorczej BOŚ S.A.

W dniu 25 października 2023 roku Pan Paweł Sałek, Członek Rady Nadzorczej, złożył oświadczenie o rezygnacji z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku. Złożona rezygnacja nie zawiera informacji o jej przyczynach.

## Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
7.11.2023 r.	Paweł Trętowski	Wiceprezes Zarządu - kierujący pracami Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
7.11.2023 r.	Arkadiusz Garbarczyk	Wiceprezes Zarządu – Pierwszy Zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
7.11.2023 r.	Sebastian Bodzenta	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
7.11.2023 r.	Iwona Marciniak	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

7.11.2023 r.	Andrzej Kowalczyk	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
--------------	-------------------	----------------------------------------	-----------------------------------------------------------