

**ODPOWIEDZI NA PYTANIA ZADANE PRZEZ AKCJONARIUSZA
NA ZWYCZAJNYM WALNYM ZGROMADZENIU BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
19 CZERWCA 2024 ROKU**

1. *„Grupowy Plan Naprawy - nie znalazłem tam informacji co się zadziało w 2023 roku, jeśli chodzi o realizację tego Planu, stopień realizacji i przybliżenie Grupy do zakończenia tego Planu. Prosiłbym Zarząd o informację w tej sprawie.”*

W dniu 31 grudnia 2021 roku Bank podjął decyzję o uruchomieniu Grupowego Planu Naprawy (GPN) zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (raport bieżący 34/2021 z dnia 31 grudnia 2021 roku). Działania naprawcze podejmowane w ramach GPN mają na celu osiągnięcie przez Bank trwałej rentowności. Po opublikowaniu niekorzystnej dla sektora bankowego opinii Rzecznika Generalnego Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z dnia 16 lutego 2023 roku, Bank w kwietniu 2023 roku złożył do Komisji Nadzoru Finansowego aktualizację GPN. Aktualizacja została opracowana z uwzględnieniem zmian warunków prowadzenia działalności bankowej, a szczególnie wzrostu kosztów ryzyka prawnego, związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi w walutach obcych. W październiku 2023 roku, w związku z wezwaniem Komisji Nadzoru Finansowego, Bank złożył kolejną aktualizację GPN, w której m.in. zweryfikowano i zaktualizowano założenia makroekonomiczne, a w obszarze jakości portfela kredytowego przeprowadzono weryfikację wartości progowych wskaźnika NPL. Bank określił także działania podejmowane w celu poprawy jakości portfela kredytowego.

W 2023 roku Bank kontynuował realizację GPN. Na dzień 31 grudnia 2023 roku wszystkie wiodące wskaźniki GPN, zarówno jednostkowe, jak i skonsolidowane pozostawały na poziomie bezpiecznym. Bank utrzymywał wskaźniki adekwatności kapitałowej powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Płynność finansowa Banku kształtowała się na poziomie odpowiednim i przekraczającym wymagania nadzorcze.

W dniu 26 stycznia 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zaktualizowany Grupowy Plan Naprawy BOŚ S.A.

Przesłanką zakończenia realizacji planu naprawczego jest finalizacja działań naprawczych i uznanie, że Bank trwale odzyskał zakładaną rentowność, zarówno w kontekście osiągniętej zyskowności, jak również utrzymania akceptowalnej jakości portfela kredytowego. Obecnie, Zarząd Banku analizuje uwarunkowania kształtowania się przyszłego poziomu wyniku finansowego netto jako wiodącego wskaźnika planu naprawy. Analizowane są także czynniki o charakterze strukturalnym i regulacyjnym wpływające na zdolność Banku do uzyskania i utrzymania trwałej rentowności oraz wyniki dotychczasowej realizacji działań naprawczych w ramach GPN.

2. *„Spadek ROE - w strategiach Banku podnoszony jest i zakładany wzrost, natomiast w stosunku do 2022 roku jest istotny spadek. Cały sektor bankowy prezentuje wzrost i to spory o ok 6-13 punktów procentowych, Grupa BOŚ spadła z 6 na około 3, Prosiłbym o komentarz czemu nie możemy sobie z tym tematem poradzić i co w związku z tym zamierzamy zrobić, żeby plan, który jest w strategii zrealizować. Jaka jest konkretna przyczyna, że nastąpił taki spadek.”*

W 2023 roku Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. wykazała spadek wskaźnika ROE w stosunku do 2022 roku, który był spowodowany osiągnięciem niższego wyniku finansowego. Zysk netto wyniósł 78,4 mln zł w 2023 roku, wobec 128,2 mln zł w 2022 roku. Główny wpływ na pogorszenie wyniku netto miał wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych, który wyniósł (-284,4) mln zł wobec (-144,3) mln zł w 2022 roku (+140,1 mln r/r). Wynik był konsekwencją zmiany parametrów modelu szacowania poziomu rezerwy podyktowanej znacznym wzrostem nowych spraw spornych - w następstwie niekorzystnych dla banków wyroków TSUE.

Zdarzenie wpłynęło znacznie mocniej na wskaźniki Banku niż miało to miejsce w innych instytucjach finansowych ze względu na relatywnie wysokie koszty odsetkowe związane z utrzymaniem bazy depozytowej wymaganej przy prowadzeniu działalności bieżącej Banku. Dodatkowym elementem są też koszty dostosowania do regulacji nadzorczych w ramach wdrażanych rozwiązań informatycznych.

3. *„(...) W 2022 roku zysk brutto był większy natomiast w 2023 obciążenia podatkowe są większe i to sporo. Co wpływa na to? Czy są obciążenia podatkowe niezależne od zysku brutto? Może to są kwestie czysto podatkowe? (...). Prosiłbym o krótki komentarz w tej sprawie.”*

Obciążenia podatkowe Banku są kalkulowane w myśl przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, które znacząco różnią się od międzynarodowych standardów sprawozdawczości finansowej (MSSF) stosowanych do sporządzenia rachunku zysków i strat instytucji finansowych. W szczególności część kosztów ujmowanych w rachunku zysków i strat nie może być uznana jako koszty przy wyznaczaniu podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym. W przypadku Banku, tego rodzaju koszty dotyczą przede wszystkim kosztów ponoszonych w związku ze sprawami spornymi z klientami - w zakresie uznania kredytów hipotecznych powiązanych z kursem walutowym za nieważne. Znaczący przyrost kosztów z tego tytułu w 2023 roku, w porównaniu do 2022 roku, wpłynął na zmniejszenie zysku brutto za 2023 rok - jednocześnie powodując wzrost obciążeń podatkowych.