



**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE  
SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ  
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.  
ORAZ ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE  
FINANSOWE BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.  
ZA OKRES SZEŚCIU MIESIĘCY ZAKOŃCZONY  
DNIA 30 CZERWCA 2024 R.**

Warszawa, sierpień 2024 r.



## Spis treści

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ .....	5
Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy BOŚ .....	5
Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy BOŚ .....	6
Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy BOŚ .....	7
Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Grupy BOŚ .....	9
Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy BOŚ.....	11
Dodatkowe noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	13
1. Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A. i Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. ....	13
1.1. Bank Ochrony Środowiska S.A.....	13
1.2. Akcjonariat Banku Ochrony Środowiska S.A.....	14
1.3. Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. - wykaz jednostek objętych konsolidacją .....	15
1.4. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2024 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności .....	15
1.5. Zatwierdzenie sprawozdania .....	15
1.6. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym .....	16
2. Znaczące zdarzenia w I półroczu 2024 roku .....	16
2.1. Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A.....	16
2.2. Informacja w sprawie podziału zysku za 2023 rok .....	16
2.3. Zmiany w składzie Zarządu oraz Rady Nadzorczej BOŚ S.A.....	16
2.4. Wysokość składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w 2024 roku .....	19
2.5. Korekta z tytułu wakacji kredytowych .....	19
2.6. Umorzenie nakładów inwestycyjnych.....	19
3. Kontynuacja działalności .....	19
4. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu sprawozdania finansowego .....	20
4.1. Okres sprawozdania i dane porównawcze .....	20
4.2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej .....	20
4.3. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania.....	21
4.4. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów, które zostały po raz pierwszy zastosowane w 2024 roku.....	22
4.5. Standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały wydane i nie zatwierdzone przez Unię Europejską, a które nie zostały jeszcze zastosowane przez Grupę BOŚ .....	23
4.6. Reforma wskaźników referencyjnych.....	24
5. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów .....	27
6. Ważniejsze oszacowania i oceny.....	27
6.1. Oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych.....	27
6.2. Szacunki dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi powiązanych z kursem waluty obcej .....	27
6.3. Wakacje kredytowe .....	28
7. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wielkość lub częstotliwość .....	28
8. Ryzyko prawne dotyczące kredytów mieszkaniowych, zabezpieczonych hipotecznie powiązanych z kursem waluty obcej .....	29
8.1. Ujęcie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów mieszkaniowych, zabezpieczonych hipotecznie powiązanych z kursem waluty obcej.....	29

8.2. Korekta wartości bilansowej brutto kredytów i szacunki ryzyka prawnego.....	30
8.3. Zmiany korekty wartości bilansowej brutto kredytów i rezerwa z tytułu ryzyka prawnego.....	31
9. Postępowania sądowe i administracyjne .....	32
9.1. Sankcja kredytu darmowego – kredyty konsumenckie.....	32
9.2. Certyfikaty uczestnictwa.....	32
9.3. Postępowanie UOKiK.....	32
9.4. Postępowanie KNF.....	33
9.5. Postępowanie UODO.....	33
10. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności .....	33
Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat.....	40
11. Wynik z tytułu odsetek.....	40
12. Wynik z tytułu opłat i prowizji.....	42
13. Przychody z tytułu dywidend.....	42
14. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów).....	43
15. Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych.....	43
16. Pozostałe przychody operacyjne .....	44
17. Pozostałe koszty operacyjne .....	45
18. Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.....	45
19. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości .....	46
20. Ogólne koszty administracyjne.....	47
21. Obciążenia podatkowe .....	48
22. Zysk przypadający na jedną akcję.....	49
Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	50
23. Należności od innych banków .....	50
24. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	51
25. Inwestycyjne papiery wartościowe .....	52
26. Należności od klientów.....	53
27. Zobowiązania wobec klientów .....	57
28. Zobowiązania podporządkowane.....	57
29. Rezerwy.....	58
30. Odroczone podatki dochodowe.....	61
31. Pozostałe zobowiązania.....	63
32. Kapitał podstawowy.....	64
33. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych .....	65
34. Pozycje pozabilansowe - Aktywa i zobowiązania warunkowe .....	66
34.1. Zmiany zobowiązań warunkowych.....	66
35. Rachunkowość zabezpieczeń.....	67
35.1. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń.....	67
35.2. Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych.....	67
35.3. Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej.....	67
36. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	68

37. Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej.....	70
Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	74
38. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.....	74
39. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	74
39.1. Kluczowy personel kierowniczy .....	75
39.1.1. Informacje dotyczące kredytów i depozytów Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Grupy BOŚ.....	75
39.1.2. Wynagrodzenie kluczowego personelu kierowniczego BOŚ S.A.....	75
39.2. Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.....	76
40. Wyłacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje .....	76
41. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem.....	77
41.1. Ryzyko kredytowe .....	77
41.1.1. Należności od innych banków.....	78
41.1.2. Należności od klientów.....	79
41.1.3. Klasyfikacja należności od klientów wg metody wyceny w podziale na segmenty:.....	80
41.1.4. Struktura koncentracji zaangażowania w segmenty branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem .....	85
41.1.5. Dłużne papiery wartościowe .....	87
41.2. Ryzyko finansowe w księdze bankowej i handlowej oraz limity.....	88
41.2.1. Ryzyko płynności.....	89
41.2.2. Ryzyko stopy procentowej .....	91
41.2.3. Ryzyko walutowe .....	93
41.2.4. Pozostałe ryzyka rynkowe .....	95
41.3. Ryzyko niefinansowe.....	95
41.3.1. Ryzyko operacyjne .....	95
41.3.2. Ryzyko braku zgodności.....	95
41.4. Ryzyko modeli.....	96
41.5. Ryzyko ESG.....	96
41.6. Adekwatność kapitałowa.....	97
41.6.1. Poziom miar adekwatności kapitałowej w Grupie BOŚ .....	98
42. Konsolidacja ostrożnościowa.....	99
42.1. Podstawa sporządzenia skonsolidowanych danych finansowych z uwzględnieniem zasad wynikających z Rozporządzenia 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (konsolidacja ostrożnościowa) .....	99
42.2. Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat.....	100
42.3. Skonsolidowane ostrożnościowo sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	101
43. Informacje dodatkowe .....	103
44. Zdarzenia po dniu bilansowym.....	103
II. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU.....	105
Śródroczny rachunek zysków i strat Banku.....	105
Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku.....	106
Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku.....	107
Śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku.....	109
Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku.....	111
1. Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A.....	113

1.1. Zatwierdzenie sprawozdania.....	113
1.2. Okres sprawozdania i dane porównawcze .....	113
2. Kontynuacja działalności.....	114
3. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów.....	114
4. Wynik z tytułu odsetek.....	115
5. Wynik z tytułu opłat i prowizji.....	117
6. Przychody z tytułu dywidend.....	117
7. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości .....	118
8. Zysk przypadający na jedną akcję.....	118
9. Należności od klientów.....	119
10. Rezerwy.....	123
11. Pozostałe zobowiązania.....	125
12. Pozycje pozabilansowe - Aktywa i zobowiązania warunkowe .....	125
13. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	126
14. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym .....	129
15. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wielkość lub częstotliwość .....	129
16. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny .....	129
17. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych .....	129
18. Wypłacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje .....	129
19. Adekwatność kapitałowa .....	129
19.1. Poziom adekwatności kapitałowej w Banku.....	130
20. Informacje dodatkowe .....	131
21. Zdarzenia po dniu bilansowym.....	131



# I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ

## Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	Nota	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2023 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		350 562	713 931	414 087	811 056
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		261 823	533 422	295 951	566 914
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		83 153	168 956	111 713	231 322
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		5 586	11 553	6 423	12 820
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze,		- 150 824	- 311 511	- 199 483	- 400 153
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		- 150 824	- 311 511	- 199 483	- 400 153
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	11	<b>199 738</b>	<b>402 420</b>	<b>214 604</b>	<b>410 903</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		40 835	84 343	42 400	85 589
Koszty z tytułu opłat i prowizji		- 11 003	- 20 683	- 10 949	- 21 602
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	12	<b>29 832</b>	<b>63 660</b>	<b>31 451</b>	<b>63 987</b>
Przychody z tytułu dywidend	13	120	12 185	8 160	8 160
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	14	3 984	24 114	13 584	26 504
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	15	29	29	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		- 651	- 962	- 779	- 1 242
Wynik z pozycji wymiany		6 976	6 357	- 4 170	349
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych		106	309	24	571
Pozostałe przychody operacyjne	16	11 241	21 837	10 462	23 462
Pozostałe koszty operacyjne	17	- 33 275	- 46 063	- 9 094	- 22 603
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	18	- 57 083	- 107 523	- 118 637	- 161 793
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	19	- 10 668	3 468	- 12 987	6 028
Ogólne koszty administracyjne	20	- 138 997	- 291 020	- 120 936	- 255 490
<b>Zysk brutto</b>		<b>11 352</b>	<b>88 811</b>	<b>11 682</b>	<b>98 836</b>
Obciążenia podatkowe	21	- 7 004	- 38 580	- 12 918	- 43 085
<b>Zysk netto</b>		<b>4 348</b>	<b>50 231</b>	<b>- 1 236</b>	<b>55 751</b>
<b>Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł.)</b>	22				
<i>podstawowy</i>			0,54		0,60
<i>rozwodniony</i>			0,54		0,60

Noty przedstawione na kolejnych stronach stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
<b>Zysk netto</b>	<b>4 348</b>	<b>50 231</b>	<b>- 1 236</b>	<b>55 751</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:</b>	<b>1 569</b>	<b>- 3 160</b>	<b>18 323</b>	<b>53 684</b>
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	1 937	- 3 901	22 620	66 276
Podatek odroczony	- 368	741	- 4 297	- 12 592
<b>Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	1	2	2	3
Podatek odroczony	-	-	- 1	- 1
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>1 570</b>	<b>- 3 158</b>	<b>18 324</b>	<b>53 686</b>
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>5 918</b>	<b>47 073</b>	<b>17 088</b>	<b>109 437</b>
<i>z tego przypadający na udziałowców jednostki dominującej</i>	5 918	47 073	17 088	109 437

Noty przedstawione na kolejnych stronach stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.



## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy BOŚ

Aktywa	Nota	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Kasa, środki w Banku Centralnym		663 176	584 089
Należności od innych banków	23	214 183	162 781
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	254	187 960	169 494
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>		27 856	28 848
<i>dłużne papiery wartościowe</i>		30 234	209
<i>instrumenty pochodne</i>		129 870	140 437
Pochodne instrumenty zabezpieczające		9 340	15 556
Inwestycyjne papiery wartościowe:	25	8 448 481	9 484 770
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		106 657	106 656
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		6 338 966	6 885 521
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		1 880 231	2 366 265
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		122 627	126 328
Należności od klientów, w tym:	26	10 791 443	10 767 436
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		10 791 371	10 767 297
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		72	139
Wartości niematerialne		106 818	131 833
Rzeczowe aktywa trwałe		87 291	92 327
Prawo do użytkowania - leasing		56 374	53 967
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:		140 168	158 734
<i>bieżące</i>		5 608	402
<i>odroczone</i>	30	134 560	158 332
Inne aktywa		323 342	411 464
<b>Aktywa razem</b>		<b>21 028 576</b>	<b>22 032 451</b>

Noty przedstawione na kolejnych stronach stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Zobowiązania	Nota	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków		282 257	75 146
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	24	70 016	79 920
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>		184	950
<i>instrumenty pochodne</i>		69 832	78 970
Zobowiązania wobec klientów	27	17 362 997	18 565 197
Zobowiązania podporządkowane	28	445 983	447 184
Rezerwy	29	300 597	256 289
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:		1 842	3 260
<i>bieżące</i>		549	2 312
<i>odroczone</i>	30	1 293	948
Zobowiązania z tyt. leasingu		54 066	53 253
Pozostałe zobowiązania	31	315 125	403 582
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>18 832 883</b>	<b>19 883 831</b>
Kapitały	Nota	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
<b>KAPITAŁ WŁASNY PRZYPADAJĄCY NA UDZIAŁOWCÓW JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ:</b>			
Kapitał podstawowy:	32	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		46 087	49 245
Zyski zatrzymane		688 570	638 339
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>2 195 693</b>	<b>2 148 620</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>		<b>21 028 576</b>	<b>22 032 451</b>

Noty przedstawione na stronach od 13 do 111 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## 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 01-01-2024</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>49 245</b>	<b>599 609</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 33 177</b>	<b>2 148 620</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	50 231	50 231
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 3 158	-	-	-	-	- 3 158
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 3 158</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50 231</b>	<b>47 073</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94 643</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 94 643</b>	<b>-</b>
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	94 643	-	-	- 94 643	-
<b>Stan na 30-06-2024 niebadane</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>46 087</b>	<b>694 252</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 77 589</b>	<b>2 195 693</b>

	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	-	-	-	-	-	-	-	78 374	78 374
Inne dochody całkowite	-	-	-	106 108	-	-	-	-	106 108
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>106 108</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78 374</b>	<b>184 482</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>
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	142 130	-	-	- 142 130	-
<b>Stan na 31-12-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>49 245</b>	<b>599 609</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 33 177</b>	<b>2 148 620</b>
<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	-	-	-	-	-	-	-	55 751	55 751
Inne dochody całkowite	-	-	-	53 686	-	-	-	-	53 686
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53 686</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55 751</b>	<b>109 437</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 30-06-2023 niebadane</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 3 177</b>	<b>599 609</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 55 800</b>	<b>2 073 575</b>

Udziały niekontrolujące w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2024 roku oraz w roku 2023 nie wystąpiły.

Noty przedstawione na kolejnych stronach stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy BOŚ

Metoda pośrednia	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>Zysk brutto</b>	<b>88 811</b>	<b>98 836</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>-1 379 148</b>	<b>-255 117</b>
Amortyzacja	38 580	36 218
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-129 796	-120 887
Odsetki z działalności finansowej	17 418	18 496
Dywidendy otrzymane:	-6 157	-8 160
<i>od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	128	42
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	6 029	8 118
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	-1 812	9 054
<i>aktywów od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-29 033	3 946
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	7 645	4 616
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-302 743	-1 030 968
<i>należności od klientów</i>	-24 007	683 939
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	99 744	-21 365
<i>zobowiązań wobec Banku Centralnego i innych banków</i>	207 111	-16 310
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	-1 202 200	185 694
<i>zobowiązań od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-766	2 158
<i>rezerw</i>	44 308	27 077
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	-81 771	879
Zapłacony podatek dochodowy	-21 826	-37 664
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 290 337</b>	<b>-156 281</b>

<b>PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>627 509</b>	<b>107 570</b>
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	490 000	4 205
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	137 509	103 365
<b>Wydatki</b>	<b>-28 653</b>	<b>-330 616</b>
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-11 679	-308 366
Nabycie wartości niematerialnych	-12 086	-15 413
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-4 888	-6 837
<b>Przeływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>598 856</b>	<b>-223 046</b>
<b>PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Wydatki</b>	<b>-28 941</b>	<b>-28 881</b>
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Grupę BOŚ, w tym:	-17 026	-17 313
<i>obligacje podporządkowane</i>	-17 026	-17 313
Raty leasingowe MSSF 16	-10 279	-8 340
Odsetki leasingowe zapłacone	-1 636	-3 228
<b>Przeływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-28 941</b>	<b>-28 881</b>
<b>PRZEŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>-720 422</b>	<b>-408 208</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>4 024 053</b>	<b>5 254 792</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU</b>	<b>3 303 631</b>	<b>4 846 584</b>
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	584 586	609 505

Noty przedstawione na kolejnych stronach stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.



# Dodatkowe noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

## 1. Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A. i Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.

### 1.1. Bank Ochrony Środowiska S.A.

Nazwa jednostki sprawozdawczej lub inne dane identyfikacyjne	Grupa Kapitałowa Banku Ochrony Środowiska S.A.
Wyjaśnienie zmian w nazwie jednostki sprawozdawczej lub innych danych identyfikacyjnych, które nastąpiły od zakończenia poprzedniego okresu sprawozdawczego	-
Siedziba podmiotu	ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa
Forma prawna podmiotu	Spółka Akcyjna
Państwo rejestracji	Polska
Adres zarejestrowanego biura jednostki	00-832 Warszawa, ul. Żelazna 32
Podstawowe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej	Polska
Opis charakteru oraz podstawowego zakresu działalności jednostki	<p>Podstawowym celem Banku jest efektywne gospodarowanie kapitałami akcjonariuszy i środkami pieniężnymi powierzonymi przez klientów, zapewniające dochodowość działalności i bezpieczeństwo powierzonych środków.</p> <p>Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych, w tym: gromadzenie środków pieniężnych, udzielanie kredytów, dokonywanie rozliczeń pieniężnych, wykonywanie innych usług bankowych, a także świadczenie finansowych usług konsultacyjno-doradczych.</p>
Nazwa jednostki dominującej	Bank Ochrony Środowiska S.A.
Nazwa jednostki dominującej najwyższego szczebla grupy	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej

Grupa Kapitałowa Banku Ochrony Środowiska S.A., dalej „Grupa Kapitałowa BOŚ S.A.”, „Grupa BOŚ” to grupa podmiotów powiązanych kapitałowo, w których jednostką nadrzędną jest Bank Ochrony Środowiska S.A. Wykaz jednostek podporządkowanych prezentowany jest w nocie 1.3.

Bank Ochrony Środowiska S.A., dalej „Bank”, „BOŚ S.A.”, „Spółka”, z siedzibą w Warszawie przy ul. Żelaznej 32 w Warszawie, został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego (NBP) Nr 42 z dnia 15 września 1990 roku i aktu notarialnego z dnia 28 września 1990 roku o utworzeniu Banku.

Bank jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla miasta stołecznego Warszawy (Polska) XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000015525 oraz posiada numer statystyczny REGON 006239498.

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) działalność Banku została zaklasyfikowana jako PKD 6419Z.

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

Misja Banku to: Kompleksowo finansujemy i wspieramy zieloną transformację.

Bank realizuje swoją misję przede wszystkim poprzez:

- świadczenie usług bankowych na rzecz klientów segmentu detalicznego i instytucjonalnego, w szczególności realizujących przedsięwzięcia proekologiczne lub działających w branży ochrony środowiska i gospodarki wodnej oraz dla osób ceniących styl życia Eko,
- efektywne uczestnictwo w dystrybucji środków przeznaczonych na inwestycje w ochronę środowiska i zrównoważony rozwój w Polsce.

Od dnia 24 stycznia 1997 roku decyzją Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW), akcje Banku zostały dopuszczone do obrotu na GPW w Warszawie i zakwalifikowane do działu finanse - sektor bankowy.

## 1.2. Akcjonariat Banku Ochrony Środowiska S.A.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku struktura akcjonariuszy posiadających bezpośrednio i pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku:

Akcjonariusz	30-06-2024 niebadane		31-12-2023	
	Liczba głosów na WZ (akcji)	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZ (w kapitale zakładowym)	Liczba głosów na WZ (akcji)	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZ (w kapitale zakładowym)
Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	53 951 960	58,05	53 951 960	58,05
PFR Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	8 000 000	8,61	8 000 000	8,61
Dyrekcja Generalna Lasów Państwowych	5 148 000	5,54	5 148 000	5,54

### 1.3. Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. - wykaz jednostek objętych konsolidacją.

Wykaz jednostek zależnych Grupy BOŚ objętych konsolidacją oraz metoda konsolidacji na dzień 30 czerwca 2024 roku:

L.p.	Jednostki podporządkowane	Siedziba	Udział % w kapitale Spółki na dzień	Udział % w głosach na dzień	Metoda konsolidacji
<b>Jednostki bezpośrednio zależne</b>					
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
<b>Jednostka pośrednio zależna (podmiot zależny od BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.)</b>					
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 (spółka zależna bezpośrednio od BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.), prowadząca działalność w zakresie realizacji projektu farm wiatrowych.

Skład Grupy BOŚ, ilość posiadanych udziałów w spółkach zależnych oraz metoda konsolidacji nie uległy zmianom w stosunku do 31 grudnia 2023 roku.

### 1.4. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2024 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W I półroczu 2024 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie BOŚ.

### 1.5. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy BOŚ zostało w dniu 13 sierpnia 2024 roku zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej do publikacji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w dniu 14 sierpnia 2024 roku.

Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Banku Ochrony środowiska S.A. w dniu 19 czerwca 2024 roku.

## 1.6. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym

W działalności Grupy BOŚ nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

Wpływ na wyniki działalności Domu Maklerskiego BOŚ S.A. ma koniunktura giełdowa.

## 2. Znaczące zdarzenia w I półroczu 2024 roku

### 2.1. Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A.

19 czerwca 2024 roku odbyło się Walne Zgromadzenie Banku, na którym podjęto uchwały w sprawie:

- zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2023 roku sporządzonego łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A.
- podziału zysku netto Banku za 2023 rok.
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. z wykonania obowiązków w 2023 roku.
- zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2023 rok.
- dokonania oceny w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz skuteczności jej działania w 2023 roku.
- udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. z wykonania obowiązków w 2023 roku wraz z okresową oceną odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.
- wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.
- wyrażenia opinii na temat przedłożonego przez Radę Nadzorczą Banku Ochrony Środowiska S.A. „Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok 2023”.
- uchwalenia „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.”.
- w sprawie zmian Statutu Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz upoważnienia Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku Ochrony Środowiska S.A.

### 2.2. Informacja w sprawie podziału zysku za 2023 rok

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 19 czerwca 2024 roku przeznaczyło zysk netto Banku osiągnięty w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2023 roku w wysokości 61 700 770,96 zł w całości na kapitał zapasowy.

### 2.3. Zmiany w składzie Zarządu oraz Rady Nadzorczej BOŚ S.A.

#### Skład Zarządu Banku

Na dzień 01 stycznia 2024 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się 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.

Zmiany w składzie Zarządu Banku w I półroczu 2024 roku:

1. z dniem 11 marca 2024 roku:

- Walne Zgromadzenie Banku odwołało ze składu Rady Nadzorczej Pana Pawła Trętowskiego, członka Rady Nadzorczej delegowanego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu,
- Rada Nadzorcza:
  - odwołała ze składu Zarządu Pana Sebastiana Bodzentę i Panią Iwonę Marciniak,
  - delegowała spośród swoich członków Pana Marcina Liberadzkiego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu i Panią Marzennę Sendecką do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku.

2. w dniu 03 kwietnia 2024 roku Rada Nadzorcza:

- podjęła uchwałę o odwołaniu – z dniem 3 kwietnia 2024 roku - Pana Arkadiusza Garbarczyka ze stanowiska Wiceprezesa – pierwszego zastępcy Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- podjęła uchwałę o delegowaniu – z dniem 04 kwietnia 2024 roku - Pana Artura Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. - do końca dnia 10 kwietnia 2024 roku,
- podjęła uchwały, zgodnie z którymi okres delegowania do Zarządu Banku Pana Marcina Liberadzkiego oraz Pani Marzenny Sendeckiej upłynie z końcem dnia 10 kwietnia 2024 roku,
- powołała z dniem 11 kwietnia 2024 roku Pana Bartosza Kublika na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku oraz powierzenia mu kierowania pracami Zarządu Banku – na czas określony, tj. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej o powołaniu Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. Jednocześnie Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu Pana Bartosza Krzysztofa Kublika na stanowisko Prezesa Zarządu pod warunkiem i z dniem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- powołała z dniem 11 kwietnia 2024 roku Pana Tomasza Jodłowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu - na czas określony, tj. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej o powołaniu Wiceprezesa – pierwszego zastępcy prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. Jednocześnie Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu Pana Tomasza Jodłowskiego na stanowisko Wiceprezesa – pierwszego zastępcy Prezesa Zarządu pod warunkiem i z dniem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- powołała z dniem 11 kwietnia 2024 roku Pana Kamila Kuźmińskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- powołała z dniem 11 kwietnia 2024 roku Pana Krzysztofa Łabowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- powołała z dniem 15 maja 2024 roku Pana Michała Należytego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.

Wszystkie powołania do Zarządu Banku nastąpiły na nową, wspólną, trzyletnią kadencję rozpoczynającą się z dniem 11 kwietnia 2024 roku.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Zarząd Banku pracuje w składzie:

- Bartosz Kublik - Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu Banku,
- Tomasz Jodłowski – Wiceprezes Zarządu,
- Kamil Kuźmiński – Wiceprezes Zarządu,
- Krzysztof Łabowski - Wiceprezes Zarządu,
- Michał Należyty - Wiceprezes Zarządu.

W dniu 18 lipca 2024 roku Pan Bartosz Kublik otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na objęcie stanowiska Prezesa Zarządu Banku Ochrony środowiska S.A.

## Skład Rady Nadzorczej Banku

Na dzień 01 stycznia 2024 roku 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
- Aleksandra Świdorska Członek Rady
- Waldemar Trelka - Członek Rady
- Paweł Trętowski - Członek Rady (delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu - nie dłużej niż do 28 marca 2024 roku).

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w I półroczu 2024 roku:

1. w dniu 05 marca 2024 roku Pan Waldemar Trelka złożył oświadczenie o rezygnacji z tym dniem z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku,
2. w dniu 11 marca 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.:
  - odwołało ze składu Rady Nadzorczej Pana Piotra Bielarczyka, Pana Andrzeja Matysiaka, Pana Mariana Niemirskiego, Pana Piotra Sadownika, Pana Pawła Trętowskiego i Pana Tadeusza Wyrzykowskiego,
  - powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Marcina Liberadzkiego, Pana Marcina Likierskiego, Pana Władysława Mańkuta, Pana Adama Rucińskiego, Panią Marzennę Sendecką, Pana Artura Stefańskiego i Pana Piotra Wybieralskiego.
3. w dniu 11 marca 2024 roku na posiedzeniu Rada Nadzorcza:
  - wybrała:
    - Pana Adama Rucińskiego na funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
    - Pana Artura Stefańskiego na funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej,
    - Panią Marzennę Sendecką na funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej,
  - podjęła uchwały w sprawie:
    - delegowania Pana Marcina Liberadzkiego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu,
    - delegowania Pani Marzeny Sendeckiej do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku.
4. w dniu 03 kwietnia 2024 roku na posiedzeniu Rada Nadzorcza:
  - podjęła uchwałę o delegowaniu – z dniem 4 kwietnia 2024 roku - Pana Artura Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. - do końca dnia 10 kwietnia 2024 roku,
  - podjęła uchwały, zgodnie z którymi okres delegowania do Zarządu Banku Pana Marcina Liberadzkiego oraz Pani Marzeny Sendeckiej upłynął z końcem dnia 10 kwietnia 2024 roku.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Adam Ruciński - Przewodniczący Rady,
- Artur Stefański - Wiceprzewodniczący Rady,
- Marzenna Sendecką - Sekretarz Rady,
- Wojciech Krawczyk - Członek Rady,
- Marcin Liberadzki- Członek Rady,
- Marcin Likierski- Członek Rady,
- Władysław Mańkut- Członek Rady,
- Aleksandra Świdorska- Członek Rady,
- Piotr Wybieralski- Członek Rady.

Do dnia sporządzenia niniejszej informacji skład Rady Nadzorczej nie zmienił się.



## 2.4. Wysokość składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w 2024 roku

W dniu 18 kwietnia 2024 roku do Banku wpłynęła informacja od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wysokości ustalonej przez BFG dla Banku składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2024 rok, która po uwzględnieniu korekty składki za lata 2019 - 2023 wynosi 19 943 tys. zł.

Kwota składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2024 roku obciążyla wynik finansowy Banku za pierwszy kwartał 2024 roku.

## 2.5. Korekta z tytułu wakacji kredytowych

W związku z opublikowaniem ustawy z dnia 12 kwietnia 2024 roku o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, Grupa BOŚ udostępnia klientom możliwość złożenia wniosku o zawieszenie spłaty kredytu hipotecznego lub pożyczki hipotecznej (wakacje kredytowe).

Klient Banku ma prawo do zawieszenia spłaty maksymalnie czterech rat kredytu hipotecznego w 2024 roku.

Z tego rozwiązania mają możliwość skorzystać klienci, którzy zawarli przed dniem 01 lipca 2022 roku umowę o kredyt hipoteczny wyrażony w złotych w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych o wartości nie wyższej niż 1 200 000 złotych i nie korzystają z zawieszenia spłaty innego kredytu, w którym są kredytobiorcą lub współkredytobiorcą.

Z tytułu wakacji kredytowych wyniki Grupy BOŚ zostały obciążone poprzez dokonanie korekty wartości bilansowej brutto złotych kredytów hipotecznych. Szczegóły szacunków dokonanej korekty zostały zaprezentowane w nocie 6.3.

## 2.6. Umorzenie nakładów inwestycyjnych

W związku z decyzją z dnia 27 czerwca 2024 roku o zaprzestaniu kontynuacji projektu dotyczącego realizacji projektów budowy systemów wspierających przebieg procesów kredytowych dokonano umorzenia poniesionych nakładów inwestycyjnych i osobowych w kwocie 17 429 tys. zł oraz zawiązaniu rezerwy na wydatki wynikające z umów zawartych w ramach tego projektu w kwocie 2 174 tys. zł. Powyższe kwoty dotyczą obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem.

## 3. Kontynuacja działalności

W dniu 26 stycznia 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zaktualizowany Grupowy Plan Naprawy BOŚ S.A. W okresie od 01 stycznia do 30 czerwca 2024 roku Bank kontynuował realizację Grupowego Programu Naprawy.

Zgodnie z art. 141m Bank aktualizuje Plan Naprawy co najmniej raz w roku. W dniu 29 kwietnia 2024 roku złożył KNF kolejną aktualizację GPN. W dniu 23 lipca 2024 roku KNF wezwał Bank do uzupełnienia oraz zmiany aktualizacji GPN w zakresie: Wskaźników Planu Naprawy, ujęcia Domu Maklerskiego Banku oraz w odniesieniu do tabel prezentujących wpływ scenariuszy testowych.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku wszystkie wiodące wskaźniki GPN, zarówno jednostkowe jak i skonsolidowane pozostawały na poziomie bezpiecznym. W obszarze wskaźników uzupełniających, Bank odnotował na dzień 30 czerwca 2024 roku przekroczenie jednego wskaźnika planu naprawy w grupie wskaźników rentowności – „miesięczny wynik okresu bieżącego”. Przekroczenie tego wskaźnika uzupełniającego nie było istotne z perspektywy założenia o kontynuacji działalności, gdyż miało charakter przejściowy i było głównie efektem decyzji Zarządu Banku o umorzeniu aktywów oraz zawiązaniu rezerwy z tytułu przyszłych płatności wynikających

z nakładów inwestycyjnych i osobowych dotyczących realizacji projektów budowy systemów wspierających przebieg procesów kredytowych.

Bank zakończył I półrocze 2024 rok dodatnim wynikiem finansowym. Szersza informacja na temat realizacji Grupowego Planu Naprawy została zaprezentowana w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

Grupa BOŚ utrzymuje wskaźniki adekwatności kapitałowej powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (szczegółowe informacje są podane w nocie 4.1.6). Płynność finansowa Banku kształtuje się na poziomie odpowiednim i przekraczającym wymagania nadzorcze (szczegółowe informacje są podane w nocie 4.1.2.1).

Konflikt zbrojny w Ukrainie nie miał znaczącego wpływu na płynność finansową i adekwatność kapitałową Banku. Bank utrzymał w tym czasie pełną zdolność operacyjną.

Biorąc pod uwagę opisane czynniki nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź ograniczenia dotychczasowej działalności.

## **4. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu sprawozdania finansowego**

### **4.1. Okres sprawozdania i dane porównawcze**

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy BOŚ obejmuje:

- śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2023 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku i za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku,
- dodatkowe noty objaśniające.

### **4.2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej**

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i pozostałymi Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską (UE), obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2024 roku.

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ oraz śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 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 2023 roku.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BOŚ oraz śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku zastosowano takie same zasady rachunkowości jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznych sprawozdań finansowych za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, zatwierdzonych przez Walne Zgromadzenie Banku w dniu 19 czerwca 2024 roku, dostępnych na stronie internetowej Banku ([www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)).

### 4.3. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ zawiera dane dotyczące Banku i jego spółek zależnych. 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 sprawozdanie finansowe jest sporządzone w złotych polskich (zł), w zaokrągleniu do tysiąca złotych (tys. zł.).

#### 4.4. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów, które zostały po raz pierwszy zastosowane w 2024 roku

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę BOŚ
Zmiany do MSSF 16 „Leasing” – Zobowiązanie z tytułu leasingu w ramach sprzedaży i leasingu zwrotnego	Zmiana prezentacji zobowiązania długoterminowego z kowenantami	01 stycznia 2024 roku / 20 listopada 2023 roku	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” • Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe	Zmiany dotyczą klasyfikacji zobowiązań w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do krótkoterminowych lub długoterminowych. Doprecyzowują one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna uwzględniać na datę klasyfikacji istnienie prolongaty zobowiązania bez względu na intencję podmiotu do skorzystania z niej na okres dłuższy niż 12 miesięcy oraz powinna uwzględniać spełnienie na dzień przeprowadzenia oceny warunków takiej prolongaty, jeżeli jest ona warunkowa.	01 stycznia 2024 roku / 19 grudnia 2023 roku	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”: Zobowiązania długoterminowe z kowenantami	Zmiana prezentacji zobowiązania długoterminowego z kowenantami.	01 stycznia 2024 roku / 19 grudnia 2023 roku	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz do MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”: Umowy finansowania dostawców	Dodatkowe ujawnienia dotyczące umów finansowania dostawców.	01 stycznia 2024 roku / 15 maja 2024 roku	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

#### 4.5. Standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały wydane i nie zatwierdzone przez Unię Europejską, a które nie zostały jeszcze zastosowane przez Grupę BOŚ

MSSF	Charakter zmian	Data wejścia w życie w UE / zatwierdzenia przez UE	Wpływ na Bank
Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”: Brak wymienialności walut	Identyfikacja, kiedy waluta jest wymienialna, a kiedy nie oraz wymagane ujawnienia w przypadku braku wymienialności waluty.	01 stycznia 2025 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
Poprawki do klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych (zmiany do MSSF 9 i MSSF 7)	Zmiany doprecyzowują moment wyłączenia z bilansu zobowiązania finansowego (w „dniu rozliczenia”), wprowadzają wybór zasad rachunkowości w odniesieniu do zobowiązań finansowych rozliczanych za pomocą systemu płatności elektronicznych, wprowadzają klasyfikację aktywów finansowych z cechami powiązanych z ESG, wprowadzają wyjaśnienia dotyczące pożyczek bez regresu i instrumentów powiązanych umową, wprowadzają dodatkowe ujawnienia dla instrumentów finansowych o charakterze warunkowym oraz instrumentów kapitałowych klasyfikowanych w wartości godziwej poprzez pozostałe całkowite dochody.	01 stycznia 2026 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie w sprawozdaniach finansowych”	Wprowadzenie nowych wymogów dotyczących zasad prezentacji w rachunku zysków i strat, w tym w odniesieniu do prezentacji określonych sum i sum częściowych, ujawniania mierników określonych przez kierownictwo, nowych wymogów dotyczących agregacji i dezagregacji informacji finansowych.	01 stycznia 2027 roku	Zmiana będzie miała wpływ na prezentację danych w rachunku zysków i strat oraz ujawnienia w sprawozdaniu finansowym
MSSF 19 „Spółki zależne bez publicznej odpowiedzialności: ujawnianie informacji”	Uproszczenia dotyczące ujawnień stosownych przez jednostki zależne kwalifikujące się jako jednostki bez odpowiedzialności publicznej, gdy jednostka posiada ostateczną lub pośrednią jednostkę dominującą, która sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF.	01 stycznia 2027 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe

## 4.6. Reforma wskaźników referencyjnych

W celu dostosowania Banku do zmian wynikających z regulacji Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 08 czerwca 2016 roku oraz Rozporządzenia (UE) nr 596/2014 (Dz.U. L 171 z 29 czerwca 2016 roku, z późn. zm.), tzw. „Rozporządzenia BMR”, w Banku działa projekt „Wdrożenie wymogów Rozporządzenia BMR” (Projekt BMR). W Projekcie BMR biorą udział przedstawiciele komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za obszary produktowe (detałiczny i korporacyjny), zarządzanie ryzykiem stopy procentowej, obszar prawny, rachunkowy oraz IT.

W związku z zaprzestaniem z dniem 30 czerwca 2023 roku opracowywania przez Financial Conduct Authority wskaźnika LIBOR dla waluty USD, Bank podjął decyzję o zastosowaniu w umowach kredytów zawieranych w walucie USD wskaźnika CME Term SOFR. Wskaźnik CME Term SOFR został wdrożony do oferty kredytowej Banku dla klientów z segmentu MSP/KORPO.

CME Term SOFR to terminowy wskaźnik referencyjny stopy procentowej dla dolara amerykańskiego. Administratorem wskaźnika jest CME Group Benchmark Administration Limited (Strona internetowa administratora wskaźnika: [www.cmegroup.com](http://www.cmegroup.com)). Wskaźnik CME Term SOFR został zatwierdzony 29 lipca 2021 roku przez ARRC (Alternative Reference Rates Committee) jako zamiennik za LIBOR USD. Administratorem tego wskaźnika w rozumieniu Rozporządzenia BMR jest podmiot z państwa trzeciego (tj. podmiot z siedzibą w Stanach Zjednoczonych Ameryki Północnej). Stosowanie tego wskaźnika jest możliwe na mocy przepisów przejściowych, tj. art. 51 ust. 5 Rozporządzenia BMR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 08 czerwca 2016 roku w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami.

Dotychczas funkcjonujące w Banku umowy kredytów udzielonych w USD oprocentowane są o LIBOR syntetyczny USD. Wskaźnik „syntetyczny” to od strony prawnej ten sam wskaźnik co dotychczasowy wskaźnik LIBOR. Jest on obliczany według nowej metodologii, ale dalej jest wskaźnikiem LIBOR. Wskaźnik LIBOR USD syntetyczny jest ustalany w oparciu o wskaźnik CME Term SOFR powiększony o odpowiedni spread korygujący ISDA. Wskaźnik syntetyczny będzie publikowany do 30 września 2024 roku. W Banku trwa proces tranzykcji istniejących umów kredytów opartych o wskaźnik LIBOR USD na odpowiedni wskaźnik CME Term SOFR.

Ponadto członkowie Projektu BMR nadal biorą czynny udział w pracach Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR), powołanej w lipcu 2022 roku. W skład Grupy NGR (oprócz szerokiej reprezentacji instytucji finansowych) wchodzi również przedstawiciele UKNF, MF, NBP, BFG, ZBP oraz GPW Benchmark.

Celem prac NGR jest przygotowanie procesu skutecznego wdrożenia wskaźnika referencyjnego RFR (Risk-Free Rate) na polskim rynku finansowym oraz zastąpienia nim stosowanego obecnie wskaźnika referencyjnego WIBOR.

We wrześniu 2022 roku Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR) wybrał WIRON jako wskaźnik, który ma za zadanie zastąpić WIBOR.

Zgodnie z Komunikatem KS NGR z 25 października 2023 roku, zaprzestanie opracowywania i publikowania wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID ma nastąpić z końcem 2027 roku. Trwają prace nad aktualizacją Mapy Drogowej i dostosowaniem jej do nowych terminów.

24 maja br. NGR ogłosiła Publiczne konsultacje dokumentu konsultacyjnego w sprawie przeglądu i oceny alternatywnych indeksów stopy procentowej. Wyniki konsultacji stanowiąc będą podstawę przeprowadzenia weryfikacji decyzji KS NGR z września 2022 roku, w zakresie wyboru optymalnego zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR, który miałyby stać się powszechnie stosowanym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w przypadku zaprzestania opracowywania stawek referencyjnych WIBID i WIBOR. Planowane zakończenie konsultacji 01 lipca br.

Spotkania Strumienia Kredyty klient biznesowy NGR zostały wstrzymane do czasu publikacji nowej Mapy Drogowej.



Realizacja prac projektowych w Banku została zaplanowana i przebiegała zgodnie z Mapą Drogową NGR oraz zatwierdzonymi przez KS NGR Rekomendacjami zarówno dla nowych umów jak i dla obecnego portfela w zakresie wdrażania wskaźnika WIRON.

W maju 2024 roku Bank podjął decyzję o wstrzymaniu prac w zakresie wdrożenia WIRON, z uwagi na:

1. informacje przekazane przez Komitet Sterujący NGR o wydłużeniu terminów realizacji Mapy Drogowej i wskazaniu finalnego momentu konwersji portfela umów i instrumentów z WIBOR na WIRON na koniec 2027 roku,
2. Komunikat NGR z dnia 03 kwietnia br. o rozpoczęciu procesu przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych dla WIBOR typu RFR,
3. ograniczoną ofertę banków konkurencyjnych w zakresie produktów opartych o WIRON,
4. działania GPW Benchmark – zgodnie z Komunikatem z dnia 29 kwietnia br., Administrator podjął decyzję o wstrzymaniu wdrożenia zmiany metody opracowywania wskaźnika referencyjnego WIRON do czasu zakończenia przeglądu inicjowanego przez NGR. GPW Benchmark do czasu rozstrzygnięcia tego przeglądu nie będzie uruchamiał opracowywania WIRON Indeksu Jednospodstawowego (WIRON CI).

Bank na bieżąco monitoruje sytuację rynkową związaną z reformą wskaźników referencyjnych oraz analizuje jej skutki dla Banku.

Prace projektowe zostaną na nowo zaplanowane po:

1. zakończeniu procesu przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych typu RFR przez NGR,
2. ogłoszeniu wyników analizy,
3. aktualizacji Mapy Drogowej NGR.

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
<b>Aktywa oparte o stawkę WIBOR</b>		
Kredyty hipoteczne	1 164 680	1 224 861
Kredyty konsumenckie	251 544	268 797
Pozostałe kredyty	6 719 948	6 814 291
Dłużne papiery wartościowe	1 966 848	2 533 882
<b>Zobowiązania oparte o stawkę WIBOR</b>		
Emisja dłużnych papierów wartościowych	445 842	447 032
Depozyty	244 934	238 317
<b>Zobowiązania oparte o stawkę WIBID</b>		
Depozyty	2 724 882	3 068 177
<b>Instrumenty pochodne (nominał)</b>		
IRS	1 985 963	2 223 220
<b>Aktywa oparte o stawkę LIBOR</b>		
Kredyty hipoteczne	13 379	16 742
Pozostałe kredyty	94 311	121 247

## Ryzyko Stopy Procentowej

Ryzyko stopy procentowej może się zmaterializować głównie wskutek niedopasowania terminów przeszacowania wskaźnika zastępującego względem wskaźnika kontraktowego oraz wskutek niedopasowania dat konwersji wskaźnika dla różnych umów i kontraktów np. kredytów vs kontrakty IRS. Ponadto istnieje ryzyko, iż międzybankowy rynek transakcji pochodnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej nie będzie pozwalał na zabezpieczanie ryzyka bazowego wbudowanego w transakcje bilansowe (kredytowe). Ryzyko może się zmaterializować również w wyniku niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, co przekładać się będzie na niedopasowanie odsetek otrzymywanych i płaconych przez Bank.

Bank monitoruje skalę wrażliwości ekspozycji na powyższe ryzyko i podejmuje stosowne działania zgodne z zasadami zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Zidentyfikowane powyżej ryzyka nie mają wpływu na strategię zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

## Ryzyko prawne

W zakresie ryzyk prawnych (w tym sądowych) należy zwrócić uwagę na traktowanie kredytów opartych o wskaźnik BMR w sytuacji zaniechania publikacji konkretnego wskaźnika. Należy wyróżnić dwie sytuacje, w której dany wskaźnik przestanie być publikowany oraz, w której zamiennik dla wskaźnika zostanie wskazany w prawie powszechnie obowiązującym (analogicznie jak dla LIBOR CHF):

1. W pierwszej sytuacji ryzyko prawne (a w konsekwencji również ryzyko postępowań sądowych) dotyczy sposobu wyznaczenia oprocentowania kredytu, czyli wysokości odsetek dla Klienta. W przypadku, gdy umowa zawarta z Klientem zawiera sposób wskazania wskaźnika alternatywnego, ryzyko wiąże się z brakiem akceptacji przez Klienta dla wskaźnika przyjętego przez Bank (rozbieżność pomiędzy wskaźnikiem alternatywnym przyjętym przez Bank a interpretacją przez Klienta postanowień umownych). W przypadku gdy umowa nie zawiera takiego wskazania, powstaje wątpliwość co do sposobu wyznaczenia oprocentowania kredytu.
2. W drugiej sytuacji ryzyko prawne wydaje się być znacząco mniejsze, z uwagi na fakt, że „nowy” wskaźnik BMR stanie się niejako elementem umowy z mocy samego prawa co znacząco zmniejsza ryzyko ewentualnych roszczeń Klientów.

## Rachunkowość zabezpieczeń

Bank wykorzystuje rachunkowość zabezpieczeń do zabezpieczenia wartości godziwej obligacji o stałym oprocentowaniu instrumentami typu Interest Rate Swap opartymi o stawkę WIBOR (szczegóły opisane są w nocie 35 „Rachunkowość zabezpieczeń”). Wskutek reformy wskaźników BMR zmianie ulegnie stawka referencyjna dla instrumentu zabezpieczającego. Zmiana wskaźnika referencyjnego będzie powodowała zmiany wartości instrumentów, które będą tym większe, im większa będzie różnica pomiędzy poziomami wskaźnika nowego i wskaźnika dotychczas stosowanego. Tym samym transakcje zabezpieczające musiałyby zostać poddane ocenie pod kątem ich dalszej efektywności (w kontekście wartości pozycji zabezpieczanej i wartości pozycji zabezpieczającej). Efektywność będzie zależała również od istnienia płynnego rynku derywatów opartych o WIRON.

Jednak w związku z tym, iż przewidywana reforma wskaźników BMR nastąpić ma do 2027 roku, a istniejąca w Banku rachunkowość kończy się w lipcu 2025 roku, reforma nie będzie miała w średnim terminie wpływu na ryzyko w zakresie rachunkowości zabezpieczeń.

## 5. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów

W niniejszym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa BOŚ nie dokonała korekt błędów dotyczących sprawozdań finansowych z poprzednich okresów.

## 6. Ważniejsze oszacowania i oceny

Sporządzenie śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ wymaga osądów, szacunków oraz założeń, które mają wpływ na prezentowane przychody, koszty, aktywa oraz zobowiązania i powiązane z nimi noty, a także ujawnienia dotyczące zobowiązań warunkowych. Niepewność co do tych założeń i szacunków może spowodować korekty wartości bilansowych aktywów i zobowiązań w przyszłości. Wymaga również stosowania własnego osądu przy stosowaniu przyjętych zasad rachunkowości.

W I półroczu 2024 roku nie wystąpiły istotne zmiany metodologii będącej podstawą do wyliczeń wartości szacunkowych rozpoznanych w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego oraz w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

### 6.1. Oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

#### Utrata wartości należności od klientów

Grupa BOŚ w okresach miesięcznych dokonuje przeglądu wszystkich ekspozycji kredytowych pod kątem identyfikacji ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości oraz dokonuje pomiaru utraty wartości ekspozycji kredytowych. Pomiar utraty wartości opiera się głównie na identyfikacji przesłanki utraty wartości, szacowaniu prawdopodobieństwa wystąpienia przesłanki utraty wartości na bazie analizy historycznej, oszacowaniu potencjalnych strat (parametr LGD) oraz ocenie środowiska makroekonomicznego, w którym funkcjonuje Grupa BOŚ.

Metodologia szacowania utraty wartości należności od klientów została zaprezentowana w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy BOŚ za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2023 roku. W okresie od 01 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku nie wystąpiły zmiany w stosowanej metodologii.

W modelu do szacowania odpisów wykorzystywany jest komponent prognoz makroekonomicznych. Ze względu na znaczący udział specyficznych ekspozycji kredytowych w portfelu Grupy BOŚ, których charakterystyka oraz konstrukcja wskazują na nieznaczne powiązanie ich ryzyka z otoczeniem makroekonomicznym, obserwowany historycznie wpływ prognoz nie był istotny dla wyceny. Powyższe czynniki wskazują, że wrażliwość wysokości szacowanej straty na zmiany prognoz makroekonomicznych jest wysoce ograniczona.

W czerwcu 2024 roku przeprowadzono analizę wrażliwości odpisów na zmiany parametrów portfelowych (LGD oraz PD) w metodzie grupowej dla portfela kredytowego bez utraty wartości. W przypadku zmiany stóp odzysku o +/- 10 pkt. proc., szacowana wielkość odpisów z tytułu utraty wartości tego portfela uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 21,2 mln zł lub zwiększeniu o 21,2 mln zł. Jednoczesna zmiana wartości parametru PD o +/-10 pkt. proc spowodowałaby dodatkowo odpowiednio zmniejszenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe o 19,1 mln zł lub zwiększenie o 23,3 mln zł.

### 6.2. Szacunki dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi powiązаныmi z kursem waluty obcej

Szacunek wpływu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych powiązanych z kursem waluty obcej obarczony jest niepewnością, która wynika z kształtującego się orzecznictwa, skali zgłaszanych przez klientów Banku pozwów sądowych oraz akceptacji klientów dla dedykowanego programu ugód. Dlatego też szacunek ten jest niepewny, a wysokość jego może ulec zmianie w przyszłości. Szacunki podlegają okresowemu monitoringowi i aktualizacji.

Roszczenia prawne zgłaszane przez kredytobiorców dotyczące nieważności umów kredytowych mogą powodować powstanie zobowiązania do zwrotu kredytobiorcom otrzymanych nienależnych świadczeń. Ugody oferowane przez Bank kredytobiorcom polegające na umorzeniu części zadłużenia i zamianie waluty dla pozostałej do spłaty kwoty kredytu na PLN mają wpływ na wysokość i terminy oczekiwanych przepływów pieniężnych wynikających z tych kredytów. W wyniku tych oszacowań Bank dokonuje korekty wartości bilansowej należności kredytowych oraz ujmuje rezerwę.

W nocy 8 „Ryzyko prawne dotyczące kredytów mieszkaniowych, zabezpieczonych hipotecznie powiązanych z kursem waluty obcej” przedstawione są czynniki i okoliczności, które mogą mieć istotny wpływ na wysokość korekty wartości bilansowej należności kredytowych i rezerwy na ryzyko prawne wraz wyjaśnieniem sposobu ujęcia tego ryzyka w sprawozdaniu finansowym.

Bank dokonał analizy wrażliwości szacunku wpływu ryzyka prawnego ze względu na zmianę kluczowych parametrów związanych z ilością spraw sądowych i podpisanych ugód z klientami.

Wrażliwość modelu	Zmiana parametru		
	-25 p. p.	scenariusz bazowy	+25 p. p.
Wzrost liczby pozwów sądowych	-44	706	36
Wzrost liczby ugód w ramach programu ugód	3	706	-3
Prawdopodobieństwo wystąpienia scenariusza ugody *\\	18	706	-74

\*\\ w przypadku wariantu -25% przyjęto minimalną możliwą wartość parametru tj. 0%

### 6.3. Wakacje kredytowe

W nocy 2.5. opisane zostały zasady korzystania przez kredytobiorców z wakacji kredytowych. Ze względu na prawdopodobieństwo wykorzystania przez kredytobiorców tego prawa Grupa BOŚ ujmuje na dzień bilansowy zgodnie z paragrafem B5.4.6 MSSF 9 „Instrumenty finansowe” korektę wartości bilansowej brutto kredytów, która wynika ze zmiany szacunku oczekiwanych przepływów pieniężnych (wydłużenie okresu odzyskania należności o 4 miesiące). Przy szacowaniu korekty wartości bilansowej brutto przyjęto założenie, iż 70 % rat kwalifikujących się zostanie zawieszona.

Kwota korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu tego programu, wynosi 6,7 mln zł.

Zmiana założenia wartości rat z wniosków klientów	Wpływ na poziom korekty wartości bilansowej brutto - wakacje kredytowe
+ 5 pp.	+ 0,54 mln zł.
-5 pp.	- 0,54 mln zł.

## 7. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wielkość lub częstotliwość

W I półroczu 2024 roku nie wystąpiły zdarzenia, które były nietypowe i miały znaczący wpływ na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych.

## 8. Ryzyko prawne dotyczące kredytów mieszkaniowych, zabezpieczonych hipotecznie powiązanych z kursem waluty obcej

Pełna informacja dotycząca ryzyka prawnego kredytów mieszkaniowych, zabezpieczonych hipotecznie powiązanych z kursem waluty obcej znajduje się w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy BOŚ za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2023 roku.

Wyroki sądowe zapadające po orzeczeniu z dnia 03 października 2019 roku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) w sprawie C-260/18 w zdecydowanej większości są niekorzystne dla banków. 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 niekorzystny wpływ tego orzecznictwa na liczbę postępowań sądowych i wartość dochodzonych roszczeń. W pierwszym półroczu 2024 roku Grupa BOŚ nie obserwuje istotnych zmian linii orzeczniczej, które mogłyby mieć wpływ na sytuację Banku.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku przed sądami zawisło łącznie 1 988 spraw przeciwko Bankowi, dotyczących kredytów i pożyczek denominowanych do walut obcych (głównie do CHF a także do USD i EUR), w których wartość przedmiotu sporu wynosiła 767 125 tys. 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 i innych opłat związanych z kredytem/pożyczką.

W 2021 roku BOŚ SA razem z grupą innych banków podjął się realizacji zadania polegającego na opracowaniu oferty ugód dla klientów spłacających kredyty powiązane z kursem walut obcych. Ogólne założenia ugód przedstawił Przewodniczący KNF.

Ugody są zawierane na zasadzie dobrowolności a istotą tych ugód jest rozliczenie kredytów powiązanych z kursem walut obcych tak, jakby od początku były kredytami złotowymi z oprocentowaniem według stawki WIBOR oraz ustalonej marży. Po uzyskaniu akceptacji Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia (uchwała nr 4/2021 z dnia 08 grudnia 2021 roku), Bank wdrożył z dniem 31 stycznia 2022 roku Program Ugód BOŚ S.A. Do dnia 30 czerwca 2024 roku zawartych zastało 770 ugód w Programie Ugód, a w trakcie procedowania jest 69.

Grupa BOŚ na bieżąco monitoruje zainteresowanie klientów Programem Ugód oraz ich skłonność do zawierania porozumień. Na tej podstawie w pierwszym półroczu 2024 roku Grupa BOŚ dokonała zmian w Programie Ugód korzystnych dla klientów w celu zwiększenia ilości zawartych ugód.

### 8.1. Ujęcie ryzyka prawnego dotyczącego kredytów mieszkaniowych, zabezpieczonych hipotecznie powiązanych z kursem waluty obcej

Zasady ujmowania oraz wyceny ryzyka prawnego dotyczącego kredytów mieszkaniowych, zabezpieczonych hipotecznie powiązanych z kursem waluty obcej w sprawozdaniu finansowym zostały opisane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy BOŚ za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2023 roku i pierwszym półroczu 2024 roku nie uległy zmianom.

## 8.2. Korekta wartości bilansowej brutto kredytów i szacunki ryzyka prawnego

Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów powiązanych z kursem waluty obcej przed uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
CHF	524 964	625 170
EUR	401 651	429 314
USD	25 548	28 101
<b>Razem</b>	<b>952 163</b>	<b>1 082 585</b>

Korekta wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych powiązanych z kursem waluty obcej i rezerwa z tytułu ryzyka prawnego	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Korekta WBB:		
CHF	419 252	471 191
EUR	73 122	49 349
USD	9 408	8 149
	<b>501 782</b>	<b>528 689</b>
Rezerwy:		
CHF	179 683	149 450
EUR	20 100	11 932
USD	4 021	2 618
	<b>203 804</b>	<b>164 000</b>
<b>Razem</b>	<b>705 586</b>	<b>692 689</b>

### 8.3. Zmiany korekty wartości bilansowej brutto kredytów i rezerwa z tytułu ryzyka prawnego

30-06-2024 niebadane	Razem	Korekta wartości bilansowej brutto	Rezerwa
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>692 689</b>	<b>528 689</b>	<b>164 000</b>
Zmiana z tytułu zawartej ugody w ramach Programu Ugód	-17 911	-17 177	-734
Zmiana w wyniku rozstrzygnięcia spraw spornych	4 534	-29 583	34 117
Zmiana (utworzenie/rozwiązanie)	53 037	40 063	12 974
Różnice kursowe	-26 763	-20 210	-6 553
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>705 586</b>	<b>501 782</b>	<b>203 804</b>

31-12-2023	Razem	Korekta wartości bilansowej brutto	Rezerwa
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>514 764</b>	<b>398 307</b>	<b>116 457</b>
Zmiana z tytułu zawartej ugody w ramach Programu Ugód	-23 864	-23 188	-676
Zmiana w wyniku rozstrzygnięcia spraw spornych	16 133	-35 572	51 705
Zmiana (utworzenie/rozwiązanie)	197 148	198 585	-1 437
Różnice kursowe	-11 492	-9 443	-2 049
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>692 689</b>	<b>528 689</b>	<b>164 000</b>

## 9. Postępowania sądowe i administracyjne

### 9.1. Sankcja kredytu darmowego – kredyty konsumenckie

Bank odnotował wzrost reklamacji i powództw dotyczących kredytów konsumenckich, w których kredytobiorcy podnoszą zarzuty naruszenia przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim, skutkujących zastosowaniem sankcji kredytu darmowego.

Konsumenci zarzucają Bankowi niedopełnienie obowiązków informacyjnych związanych ze zmiennym oprocentowaniem kredytu, błędne określenie kosztów kredytu, kwestionują zasadność oprocentowania skredytowanej prowizji przygotowawczej i opłat związanych z udzieleniem kredytu.

Skuteczne podniesienie zarzutów naruszenia przepisów ustawy o kredycie konsumenckim i skorzystanie przez konsumenta z sankcji kredytu darmowego nie oznacza nieważności umowy o kredyt konsumencki, umowa pozostaje w obrocie prawnym, ale Bank traci przychody z odsetek.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku, przed sądami zawisły łącznie 23 sprawy dot. sankcji kredytu darmowego, w których wartość przedmiotu sporu wynosi: 617 tys. zł. Grupa BOŚ nie utworzyła rezerwy z tego tytułu ze względu na niskie prawdopodobieństwo wpływu środków pieniężnych wskutek niekorzystnych wyroków.

### 9.2. Certyfikaty uczestnictwa

W latach 2015-2017 Bank pośredniczył w dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych kilku funduszach inwestycyjnych. Fundusze te, zgodnie z obowiązującymi przepisami podlegały nadzorowi właściwych organów. W związku z sytuacją finansową i stanem prawnym niektórych funduszy inwestycyjnych część nabywców certyfikatów inwestycyjnych zgłosiło w stosunku do Banku roszczenia odszkodowawcze.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku przed sądami zawisło łącznie 41 spraw dot. certyfikatów inwestycyjnych, w których wartość przedmiotu sporu wynosi: 18 594 tys. zł.

Bank na bieżąco monitoruje możliwości wykupu certyfikatów przez fundusze i aktualizuje ryzyko prawne Banku związane z negatywnymi rozstrzygnięciami sądowymi i koniecznością realizacji wyroków. Na tej podstawie została utworzona rezerwa w kwocie 9 526 tys. zł.

### 9.3. Postępowanie UOKiK

W dniu 13 lutego 2024 roku doręczono do Banku zawiadomienie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 08 lutego 2024 roku o wszczęciu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Prezes UOKiK postawił Bankowi zarzuty polegające na:

1. niedokonywaniu – nie później niż w terminie D+1 (tj. do końca dnia roboczego następującego po dniu otrzymania od konsumenta stosownego zgłoszenia nieautoryzowanej transakcji płatniczej), zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub przywrócenia obciążonego rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, pomimo braku zaistnienia przesłanek uprawniających Bank do niedokonania ww. czynności (tj. gdy Bank posiada uzasadnione i należyte udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo konsumenta i poinformować o tym podejrzeniu organy ścigania lub w przypadku, gdy powiadomienie o wystąpieniu nieautoryzowanej transakcji płatniczej Bank otrzymał od konsumenta po upływie 13 miesięcy od dnia obciążenia jego rachunku płatniczego),
2. przekazywaniu konsumentom – w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych – informacji o weryfikacji przez Bank prawidłowego użycia instrumentu płatniczego poprzez posłużenie się indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi w sposób sugerujący, że wykazanie przez Bank wyłącznie uwierzytelnienia transakcji jest równoznaczne z ich autoryzacją, co prowadzi do wyłączenia odpowiedzialności Banku. Innymi słowy, Prezes UOKiK zarzuca Bankowi, że Bank



przekazuje konsumentom w odpowiedziach informację wskazującą, że uwierzytelnienie transakcji jest równoznaczne z jej autoryzacją.

W ocenie Prezesa UOKiK zarzucana Bankowi praktyka wskazana w pkt 1 powyżej może naruszać przepis art. 46 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych i godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji może stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i ust. 2 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów.

Natomiast praktyka zarzucana w pkt 2 może, w ocenie Prezesa UOKiK, wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków Banku wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, a także co do rozkładu ciężaru udowodnienia, że transakcja płatnicza została autoryzowana (tj. co do przerwania ciężaru dowodu na konsumenta), co może stanowić nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 5 ust. 1, ust. 2 pkt 1 i ust. 3 pkt 3 w związku z art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 roku o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym i godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i ust. 2 pkt 3 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów.

Bank nie zna terminu zakończenia postępowania, jak również nie jest w stanie przewidzieć, jaka decyzja zostanie wydana wskutek przeprowadzenia tego postępowania.

Kwestia ta dotyczy znacznej części podmiotów sektora bankowego i stanowi przedmiot wystąpień Związku Banków Polskich do UOKiK.

## 9.4. Postępowanie KNF

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 27 kwietnia 2023 roku wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary administracyjnej na Bank Ochrony Środowiska S.A. na podstawie art. 147 pkt 4 lit. a, pkt 5, pkt 11 oraz 13 ustawy o Przeciwdziałaniu Praniu Pieniędzy i Finansowaniu terroryzmu dotyczącej postępowania będącego wynikiem przeprowadzonej kontroli. Na obecnym etapie nie jest możliwe określenie możliwych skutków finansowych postępowania.

## 9.5. Postępowanie UODO

Prezes UODO wszczął postępowanie administracyjne w sprawie przetwarzania przez Bank danych osobowych klientów i potencjalnych klientów Banku w związku z ich profilowaniem.

Przedmiotem postępowania są dwa naruszenia przepisów o ochronie danych osobowych, które zostały stwierdzone w trakcie kontroli przeprowadzonej w Banku w 2022 roku. Prezes UODO po ocenie okoliczności może nałożyć administracyjną karę pieniężną lub inne sankcje o charakterze niefinansowym. Na obecnym etapie nie jest możliwe określenie możliwych skutków finansowych postępowania.

## 10. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

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. MSSF 8 definiuje segment operacyjny jako część działalności jednostki spełniający trzy kryteria:

1. segment prowadzi działalność gospodarczą, w ramach której może osiągać przychody i ponosić koszty,
2. wyniki działalności operacyjnej segmentu są przeglądane regularnie przez osobę podejmującą w jednostce główne decyzje operacyjne,
3. odrębne informacje finansowe dla segmentu są dostępne.

Poniżej przedstawiono zasady sprawozdawczości według segmentów operacyjnych za okresy zakończone dnia 30 czerwca 2024 roku i 30 czerwca 2023 roku w podziale na następujące obszary działalności:

1. pion klienta instytucjonalnego,
2. pion klienta detalicznego,

3. działalność skarbowa i inwestycyjna,
4. działalność maklerska,
5. pozostałe (nieulokowane w segmentach).

W ramach pionu klienta instytucjonalnego prowadzona jest działalność obejmująca transakcje zawierane poprzez Centra Biznesowe, oddziały operacyjne oraz Centralę Banku z klientami korporacyjnymi, małymi i średnimi przedsiębiorstwami oraz klientami strategicznymi. Pion klienta detalicznego uwzględnia osoby fizyczne, mikroprzedsiębiorstwa prowadzące uproszczoną księgowość, wspólnoty mieszkaniowe oraz organizacje pozarządowe nieposiadające kredytu.

W skład obszaru działalności skarbowej i inwestycyjnej wchodzi działalność na rynku międzybankowym i dłużnych papierów wartościowych, instrumentów pochodnych, a także w obszarze inwestycji kapitałowych. Działalność skarbowa i inwestycyjna obejmuje zarządzanie płynnością, ryzykiem walutowym i stóp procentowych Banku oraz rozliczenia z tytułu cen transferowych funduszy z innymi pionami (segmentami) biznesowymi.

W ramach działalności maklerskiej świadczone są usługi dla klientów detalicznych jak również instytucjonalnych.

W obszarze pozostałe (nieulokowane w segmentach) znajdują się pozycje rachunku zysków i strat, które nie zostały przypisane do żadnego z wymienionych w pkt 1-4 obszarów działalności, w szczególności przychody i koszty związane z klientami niesklasyfikowanymi.

Dane finansowe spółek BOŚ Leasing - EKO Profit S.A. oraz MS Wind Sp. z o.o. są klasyfikowane do pionu klienta instytucjonalnego.

Produktami obszaru działalności skarbowej i inwestycyjnej są instrumenty finansowe, bieżące i terminowe lokaty i depozyty międzybankowe oraz klientów ALM, kredyty od innych banków oraz kredyty udzielone bankom, dłużne i kapitałowe papiery wartościowe oraz instrumenty pochodne.

Obszar działalności maklerskiej obejmuje głównie nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na cudzy lub własny rachunek, prowadzenie rachunków papierów wartościowych, zarządzanie cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie oraz oferowanie papierów wartościowych w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej.

Aktywa i pasywa obszarów określonych w pkt 1-2 powyżej zostały wyodrębnione w oparciu o bazę kredytową i depozytową Banku.

Wynik odsetkowy uwzględnia rozliczenia transferowe pomiędzy pionem klienta instytucjonalnego oraz pionem klienta detalicznego a obszarem działalności skarbowej i inwestycyjnej. Wycena transferowa funduszy jest oparta na stawkach referencyjnych oraz dodatkowych stawkach finansowania, z uwzględnieniem m.in. waluty, stabilności środków i terminu, które są odnoszone do krzywej rentowności. Wycenie stawkami transferowymi podlegają wszystkie istotne pozycje aktywów i pasywów odsetkowych, jak również pozycje pozabilansowe, generujące zapotrzebowanie na płynność. Wycena przeprowadzana jest w cyklu miesięcznym i bazuje na średniej (ze stanów dziennych) poszczególnych transakcji odsetkowych przypisanych do danego pionu odrębnie dla każdej waluty.

Wynik na działalności operacyjnej pionu klienta instytucjonalnego oraz pionu klienta detalicznego jest wynikiem z działalności finansowej tych pionów, pomniejszonym o wartość kosztów administracyjnych przypisanych bezpośrednio do transakcji lub jednostek danego pionu, jak również kosztów alokowanych oraz odpisów z tytułu utraty wartości, z uwzględnieniem rozliczeń wzajemnych z tytułu obsługi klientów pionu klienta instytucjonalnego przez oddziały operacyjne Banku (ukierunkowane na obsługę klientów pionu detalicznego).

Na wynik z działalności finansowej ww. pionów składają się m.in.

1. Wynik z tytułu odsetek, tj. suma różnicy pomiędzy przychodami odsetkowymi od kredytów i obligacji komunalnych klientów, a kosztami za otrzymane fundusze od ALM (działalność skarbowa i inwestycyjna) oraz przychodów z transferu funduszy do ALM pomniejszonych o koszty odsetkowe zapłacone klientom Banku.
2. Wynik z tytułu prowizji, tj. różnica przychodów z opłat i prowizji oraz kosztów przypisanych do danej transakcji oraz alokowanych do obszaru działalności. Wynik uwzględnia przychody i koszty rozliczane jednorazowo oraz rozliczane w czasie metodą liniową, natomiast przychody i koszty rozliczane przy transakcji według efektywnej stopy procentowej odnoszone są do wyniku z tytułu odsetek.
3. Wynik z pozycji wymiany, tj. dochody z negocjowanych transakcji wymiany walut (terminowych i SPOT) oraz dochody z wymiany walut według tabeli kursowej Banku. Pozycja uwzględnia wynik z transakcji instrumentami pochodnymi.
4. Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.
5. Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych, dotyczący zawiązanych / rozwiązanych rezerw z tytułu toczących się oraz przyszłych spraw sądowych jak również programu ugód z klientami związanych z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie C-260/18.
6. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości oraz wycena należności według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, tj. wynik z tytułu zmiany wartości odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz obligacji komunalnych i korporacyjnych oraz wynik na kredytach oraz obligacjach komunalnych i korporacyjnych wycenianych według wartości godziwej przypisanych do danego obszaru działalności. Wynik uwzględnia zmiany z tytułu wahań kursowych portfela kredytów walutowych objętych utratą wartości.

Wynik finansowy obszaru działalności skarbowej i inwestycyjnej stanowi sumę wyników z obszaru działalności skarbowej oraz obszaru inwestycji kapitałowych Banku, na które składają się m.in:

1. Wynik odsetkowy – wyliczany jako suma wyniku odsetkowego z tytułu transakcji z klientami zewnętrznymi oraz wyniku rozliczeń z tytułu cen transferowych funduszy z innymi segmentami. Przychody i koszty odsetkowe zewnętrzne dotyczą transakcji na rynku międzybankowym (lokaty i kredyty), jak również nabywanych oraz emitowanych dłużnych papierów wartościowych. Wynik rozliczeń z tytułu cen transferowych funduszy jest różnicą pomiędzy przychodami z tytułu finansowania aktywów innych segmentów, a kosztami transferowymi za środki depozytowe otrzymane od innych segmentów.
2. Wynik z pozycji wymiany, uwzględnia wynik z handlowych transakcji wymiany walut, rewaluację pozycji zabezpieczających rezerwy na kredyty walutowe oraz zmiany wyceny pozycji zabezpieczających aktywne walutowe transakcji terminowe. Pozycja uwzględnia wynik z pozycji wymiany nie przypisany innym segmentom.
3. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń, uwzględnia wynik z transakcji zabezpieczających przepływy pieniężne oraz wartość godziwą.
4. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wynik z działalności ewidencjonowanej w Księdze Handlowej oraz z operacji instrumentami finansowymi, w tym typu FX SWAP.
5. Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych - wynik dotyczy akcji, udziałów i dłużnych papierów wartościowych oraz wyceny instrumentów finansowych.
6. Przychody z tytułu dywidend.
7. Różnica wartości odpisów z tytułu utraty wartości, wynik dotyczy akcji i udziałów oraz zaangażowań wobec instytucji finansowych przypisanych do obszaru działalności skarbowej i inwestycyjnej.

Poniżej przedstawiono skonsolidowane wyniki finansowe Grupy BOŚ za okresy zakończone dnia 30 czerwca 2024 roku oraz 30 czerwca 2023 roku przypadające na przyjęte segmenty.

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony 30 -06-2024 niebadane	PION INSTYTUCJONALNY	PION DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOLOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
<b>I.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>153 997</b>	<b>103 985</b>	<b>104 899</b>	<b>40 306</b>	<b>- 767</b>	<b>402 420</b>
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	599 350	362 425	- 242 544	46 892	24	766 147
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	377 629	88 579	242 885	4 838	-	713 931
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	221 721	273 846	- 485 429	42 054	24	52 216
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 445 353	- 258 440	347 443	- 6 586	- 791	- 363 727
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	- 98 748	- 173 637	- 34 245	- 4 865	- 16	- 311 511
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	- 346 605	- 84 803	381 688	- 1 721	- 775	- 52 216
<b>II.</b>	<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>30 309</b>	<b>4 797</b>	<b>-</b>	<b>28 813</b>	<b>- 259</b>	<b>63 660</b>
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	12 057	128	-	12 185
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	- 151	-	1 728	22 537	-	24 114
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	- 962	-	-	- 962
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	29	-	-	29
VII.	Wynik z pozycji wymiany	16 677	1 666	- 11 882	- 103	- 1	6 357
VIII.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	309	-	-	-	-	309
<b>IX.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>201 141</b>	<b>110 448</b>	<b>105 869</b>	<b>91 681</b>	<b>- 1 027</b>	<b>508 112</b>
X.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	- 4 730	- 15 870	-	86	- 3 712	- 24 226
XI.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 107 523	-	-	-	- 107 523
XII.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 12 969	9 687	6 750	-	-	3 468

<b>XIII.</b>	<b>Wynik na działalności finansowej</b>	<b>183 442</b>	<b>- 3 258</b>	<b>112 619</b>	<b>91 767</b>	<b>- 4 739</b>	<b>379 831</b>
1.	Koszty bezpośrednie	- 17 847	- 14 812	- 1 325	- 53 254	- 736	- 87 974
	<b>Wynik po kosztach bezpośrednich</b>	<b>165 595</b>	<b>- 18 070</b>	<b>111 294</b>	<b>38 513</b>	<b>- 5 475</b>	<b>291 857</b>
2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 70 743	- 52 748	- 10 847	-	-	- 134 338
	<b>Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich</b>	<b>94 852</b>	<b>- 70 818</b>	<b>100 447</b>	<b>38 513</b>	<b>- 5 475</b>	<b>157 519</b>
3.	Amortyzacja	- 16 480	- 13 761	- 1 348	- 6 141	- 850	- 38 580
4.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 14 402	- 12 092	- 561	- 2 642	- 431	- 30 128
<b>XIV.</b>	<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>63 970</b>	<b>- 96 671</b>	<b>98 538</b>	<b>29 730</b>	<b>- 6 756</b>	<b>88 811</b>
XV.	Alokowany wynik ALM	37 359	53 135	- 90 494	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM</b>	<b>101 329</b>	<b>- 43 536</b>	<b>8 044</b>	<b>29 730</b>	<b>- 6 756</b>	<b>88 811</b>
XVII.	Obciążenia podatkowe						- 38 580
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik finansowy netto</b>						<b>50 231</b>
<b>XIX.</b>	<b>Aktywa segmentu</b>	<b>8 768 539</b>	<b>2 006 976</b>	<b>9 643 824</b>	<b>338 725</b>	<b>270 512</b>	<b>21 028 576</b>
	<i>w tym należności od banków i klientów</i>	8 747 911	2 006 976	241 612	6 404	2 723	11 005 626
	<b>Zobowiązania segmentu</b>	<b>6 113 642</b>	<b>9 205 054</b>	<b>3 310 908</b>	<b>1 815 387</b>	<b>583 585</b>	<b>21 028 576</b>
	<i>w tym zobowiązania wobec banków i klientów</i>	6 087 880	9 205 054	712 332	1 554 014	85 974	17 645 254
	<b>Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne</b>	<b>23 231</b>	<b>20 187</b>	<b>3 087</b>	<b>10 537</b>	<b>-</b>	<b>57 042</b>

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony 30 -06-2023 niebadane	PION INSTYTUCJONALNY	PION DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOLOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
<b>I.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>148 578</b>	<b>101 872</b>	<b>104 020</b>	<b>57 430</b>	<b>- 997</b>	<b>410 903</b>
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	663 658	429 700	- 274 988	77 184	21	895 575
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	373 654	108 692	324 105	4 605	-	811 056
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	290 004	321 008	- 599 093	72 579	21	84 519
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 515 080	- 327 828	379 008	- 19 754	- 1 018	- 484 672
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	- 119 169	- 230 421	- 32 917	- 17 624	- 22	- 400 153
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	- 395 911	- 97 407	411 925	- 2 130	- 996	- 84 519
<b>II.</b>	<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>30 996</b>	<b>5 490</b>	<b>-</b>	<b>27 787</b>	<b>- 286</b>	<b>63 987</b>
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	8 118	42	-	8 160
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	- 64	- 101	6 057	20 612	-	26 504
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	- 1 242	-	-	- 1 242
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-	-	-
VII.	Wynik z pozycji wymiany	8 137	1 802	- 9 372	- 221	3	349
VIII.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	571	-	-	-	-	571
<b>IX.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>188 218</b>	<b>109 063</b>	<b>107 581</b>	<b>105 650</b>	<b>- 1 280</b>	<b>509 232</b>
X.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	5 081	- 923	-	- 2 757	- 542	859
XI.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 161 793	-	-	-	- 161 793
XII.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	15 566	1 067	- 10 605	-	-	6 028

<b>XIII.</b>	<b>Wynik na działalności finansowej</b>	<b>208 865</b>	<b>- 52 586</b>	<b>96 976</b>	<b>102 893</b>	<b>- 1 822</b>	<b>354 326</b>
1.	Koszty bezpośrednie	- 19 251	- 13 485	- 1 415	- 46 888	- 638	- 81 677
	<b>Wynik po kosztach bezpośrednich</b>	<b>189 614</b>	<b>- 66 071</b>	<b>95 561</b>	<b>56 005</b>	<b>- 2 460</b>	<b>272 649</b>
2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 53 688	- 44 903	- 9 054	-	-	- 107 645
	<b>Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich</b>	<b>135 926</b>	<b>- 110 974</b>	<b>86 507</b>	<b>56 005</b>	<b>- 2 460</b>	<b>165 004</b>
3.	Amortyzacja	- 15 076	- 13 514	- 1 398	- 5 370	- 860	- 36 218
4.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 14 566	- 11 691	- 346	- 2 549	- 798	- 29 950
<b>XIV.</b>	<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>106 284</b>	<b>- 136 179</b>	<b>84 763</b>	<b>48 086</b>	<b>- 4 118</b>	<b>98 836</b>
XV.	Alokowany wynik ALM	33 084	58 713	- 91 797	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM</b>	<b>139 368</b>	<b>- 77 466</b>	<b>- 7 034</b>	<b>48 086</b>	<b>- 4 118</b>	<b>98 836</b>
XVII.	Obciążenia podatkowe	-	-	-	-	-	- 43 085
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik finansowy netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55 751</b>
<b>XIX.</b>	<b>Aktywa segmentu</b>	<b>8 157 326</b>	<b>2 302 678</b>	<b>11 198 643</b>	<b>337 013</b>	<b>279 692</b>	<b>22 275 352</b>
	<i>w tym należności od banków i klientów</i>	8 098 843	2 302 678	163 533	2 356	3 902	10 571 312
	<b>Zobowiązania segmentu</b>	<b>6 315 490</b>	<b>9 838 990</b>	<b>3 196 056</b>	<b>2 426 544</b>	<b>498 272</b>	<b>22 275 352</b>
	<i>w tym zobowiązania wobec banków i klientów</i>	6 301 846	9 838 990	727 079	2 188 421	75 000	19 131 336
	<b>Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne</b>	<b>8 413</b>	<b>7 199</b>	<b>1 052</b>	<b>5 355</b>	<b>-</b>	<b>22 019</b>

## Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

### 11. Wynik z tytułu odsetek

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane				za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane			
	Przychody z tytułu odsetek		Przychody o podobnym charakterze do odsetek	Razem	Przychody z tytułu odsetek		Przychody o podobnym charakterze do odsetek	Razem
	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo wg wartości godziwej przez wynik finansowy		Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo wg wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od banków i Banku Centralnego	21 783	-	-	21 783	23 088 <sup>*</sup>	-	-	23 088
Należności od klientów instytucjonalnych	372 325	-	-	372 325	375 842 <sup>*</sup>	-	47	375 889
Należności od klientów detalicznych	87 208	-	155	87 363	108 490	-	166	108 656
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu	52 106	168 956	1 613	222 675	59 494	231 322	-	290 816
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	1 589	1 589	-	-	1 937	1 937
Transakcje zabezpieczające	-	-	8 196	8 196	-	-	10 670	10 670
<b>Razem</b>	<b>533 422</b>	<b>168 956</b>	<b>11 553</b>	<b>713 931</b>	<b>566 914</b>	<b>231 322</b>	<b>12 820</b>	<b>811 056</b>

<sup>\*</sup> Dane porównawcze na za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 uwzględniają zmianę prezentacyjną w stosunku do danych opublikowanych w roku ubiegłym. Kwota 11 571 została ujęta w pozycji przychody odsetkowe z tytułu „Należności od klientów instytucjonalnych”, podczas gdy w danych opublikowanych w roku ubiegłym – jako przychody odsetkowe z tytułu „Należności od banków i Banku Centralnego”.



Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane			za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane		
	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:						
Rachunków bankowych i depozytów od banków	2 061	-	2 061	1 487	-	1 487
Rachunków bankowych i depozytów klientów instytucjonalnych	103 617	-	103 617	136 594	-	136 594
Rachunków bankowych i depozytów klientów detalicznych	175 780	-	175 780	233 614	-	233 614
Kredytów i pożyczek od klientów	8 955	-	8 955	8 054	-	8 054
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty	366	-	366	663	-	663
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji	19 131	-	19 131	16 745	-	16 745
Zobowiązań leasingowych	1 592	-	1 592	1 756	-	1 756
Pozostałe	9	-	9	1 240	-	1 240
<b>Razem</b>	<b>311 511</b>	<b>-</b>	<b>311 511</b>	<b>400 153</b>	<b>-</b>	<b>400 153</b>

## 12. Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>		
Przychody z tytułu opłat i prowizji wynikające z umów z klientami wg MSSF 15, w tym:	62 809	62 427
<i>opłaty z tytułu usług maklerskich</i>	44 291	44 642
<i>opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym</i>	18 109	17 504
<i>opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem</i>	405	278
<i>pozostałe opłaty</i>	4	3
Prowizje od kredytów	17 322	19 457
Prowizje od gwarancji i akredytyw	4 212	3 705
<b>Razem</b>	<b>84 343</b>	<b>85 589</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>		
Opłaty z działalności maklerskiej, w tym:	15 883	17 133
<i>z działalności powierniczej</i>	473	414
Opłaty z tytułu kart płatniczych	3 923	3 585
Opłaty od rachunków bieżących	293	296
Opłaty z tytułu obsługi bankomatów	242	218
Prowizje z tytułu należności od klientów	3	4
Pozostałe opłaty	339	366
<b>Razem</b>	<b>20 683</b>	<b>21 602</b>

## 13. Przychody z tytułu dywidend

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	128	42
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	12 057	8 118
<b>Razem</b>	<b>12 185</b>	<b>8 160</b>

## 14. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	3 581	1 838
Pochodne instrumenty finansowe	20 929	22 567
Należności od klientów	- 151	- 165
Papiery wartościowe wyceniane wg opcji wartości godziwej przez wynik finansowy oraz powiązane z nimi pochodne instrumenty finansowe	- 245	2 264
<b>Razem</b>	<b>24 114</b>	<b>26 504</b>

## 15. Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	29	-
<b>Razem</b>	<b>29</b>	<b>-</b>

## 16. Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania, w tym:	2 703	1 926
<i>rezerwy na zobowiązania i roszczenia</i>	1 632	776
<i>rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki</i>	-	760
<i>pozostałe rezerwy</i>	1 071	390
Przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących wartość należności	5 813	2 938
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	18	5 621
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	11	98
Przychody z tytułu zwrotu koszty windykacji należności	331	405
Przychody od sprzedaży towarów i usług	8 783	8 639
Korekta odsetek od zerwanych depozytów z lat ubiegłych	392	631
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	91	54
Przychody z tytułu refinansowania z grantu	844	-
Przychody z umów/produktów realizowanych przez Bank	1 648	1 306
Pozostałe	1 203	1 844
<b>Razem</b>	<b>21 837</b>	<b>23 462</b>

## 17. Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Likwidacja środków trwałych, wartości niematerialnych	6	17
Przekazane darowizny	1 458	1 913
Utworzenie rezerw na zobowiązania i roszczenia, w tym:	3 927	640
<i>rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia</i>	3 670	274
<i>rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki</i>	237	354
<i>pozostałe rezerwy</i>	20	12
Odpisy aktualizujące wartość należności	4 178	5 260
Koszty windykacji należności	1 467	1 296
Korekta odsetek i prowizji od kredytów z lat ubiegłych	2 298	2 919
Koszty opłat leasingowych	2 960	2 343
Koszty utrzymania i administracji wynajmowanych lokali własnych	203	217
Koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	75	856
Koszty błędnych transakcji maklerskich	85	107
Opłaty za obsługę wypłaty pożyczek od papierów wartościowych	568	-
Koszty z tyt. płatności dotyczących operatów szacunkowych	44	76
Umorzenie nakładów inwestycyjnych*	17 429	-
Koszty reklamacji i obsługi spraw spornych z klientami	9 096	4 911
Koszty z tytułu refinansowania z grantu	374	-
Pozostałe	1 895	2 048
<b>Razem</b>	<b>46 063</b>	<b>22 603</b>

\*\ Szczegóły zaprezentowane w nocie 2.6.

## 18. Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Zmiana korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu ryzyka prawnego	-40 063	-110 588
Zmiana rezerwy z tytułu ryzyka prawnego	-12 973	2 277
Wynik rozliczenia z klientami warunków ugody lub unieważnienia przewyższające rezerwę lub korektę wartości bilansowej brutto kredytu	-54 487	-53 482
<b>Razem</b>	<b>-107 523</b>	<b>-161 793</b>

## 19. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	7 901	- 15 303
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	59	- 45
Należności od banków	- 54	37
Należności od klientów oraz zobowiązania pozabilansowe, w tym:	- 4 438	21 339
należności bilansowe	- 2 116	24 305
<i>od klientów detalicznych</i>	9 928	1 230
<i>od klientów instytucjonalnych</i>	- 12 044	23 075
zobowiązania pozabilansowe	- 2 322	- 2 966
<i>od klientów detalicznych</i>	- 189	- 69
<i>od klientów instytucjonalnych</i>	- 2 133	- 2 897
<b>Razem</b>	<b>3 468</b>	<b>6 028</b>

### Wynik odpisów z tyt. utraty wartości na należności od klientów:

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Wycena indywidualna	- 16 096	- 7 238
Wycena grupowa	13 980	31 543
<b>Razem</b>	<b>- 2 116</b>	<b>24 305</b>

## 20. Ogólne koszty administracyjne

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Świadczenia pracownicze	152 919	126 980
Koszty administracyjne, w tym:	99 521	92 292
<i>koszty rzeczowe</i>	69 393	62 343
<i>podatki i opłaty</i>	7 768	5 447
<i>składka i wpłaty na BFG</i>	20 243	22 667
<i>składka i wpłaty na KNF</i>	1 709	1 447
<i>składka na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego</i>	348	328
<i>składka na rzecz Izby Domów Maklerskich</i>	60	60
Amortyzacja, w tym:	38 580	36 218
<i>środków trwałych</i>	10 196	9 740
<i>wartości niematerialnych</i>	19 656	17 987
<i>prawa do użytkowania</i>	8 728	8 491
<b>Razem</b>	<b>291 020</b>	<b>255 490</b>

## 21. Obciążenia podatkowe

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
<b>Obciążenia podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>- 38 580</b>	<b>- 43 085</b>
Bieżące obciążenia podatkowe	- 13 722	- 52 216
Odroczony podatek dochodowy z tytułu różnic przejściowych	- 24 858	9 131

### Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
<b>Zysk brutto</b>	<b>88 811</b>	<b>98 836</b>
Podatek dochodowy według stawki 19 %	- 16 874	- 18 779
Wpływ trwałych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania:	- 21 706	- 24 306
<i>koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych</i>	- 21 023	- 21 541
<i>składka i wpłaty na BFG</i>	- 3 789	- 4 178
<i>odpisy na oczekiwane straty kredytowe</i>	- 2 683	- 1 118
<i>przychody z tytułu dywidend</i>	2 315	2 272
<i>darowizny</i>	277	364
<i>podatek od dochodu, od którego zaniechano poboru podatku</i>	3 962	1 057
<i>pozostałe</i>	- 765	- 1 162
<b>Obciążenia podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>- 38 580</b>	<b>- 43 085</b>
<b>Efektywna stawka podatkowa</b>	<b>43%</b>	<b>44%</b>

Szczegółowe informacje na temat odroczonego podatku dochodowego przedstawiono w nocie 30.



## 22. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję wylicza się jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku.

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Zysk netto	50 231	55 751
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tysiącach)	92 910	92 910
<b>Podstawowy zysk na akcję (wyrażony w zł, gr)</b>	<b>0,54</b>	<b>0,60</b>

Zysk rozdzielony na akcję jest równy zyskowi podstawowemu na akcję w prezentowanych okresach.

## Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

### 23. Należności od innych banków

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Lokaty w innych bankach, ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych	193 096	143 507
Lokaty w innych bankach poniżej 3-mcy	4 252	7
<i>w tym: lokaty w innych bankach poniżej 3-mcy (środki pieniężne klientów Domu Maklerskiego BOŚ S.A.)</i>	4 252	7
Należności z tytułu zabezpieczeń instrumentów pochodnych	1 403	4 559
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela należności od innych banków	15 136	15 135
Inne należności	803	26
<b>Razem brutto</b>	<b>214 690</b>	<b>163 234</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów dłużnych zaklasyfikowanych do portfela należności od innych banków	- 507	- 453
<b>Razem netto</b>	<b>214 183</b>	<b>162 781</b>

## 24. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Wyszczególnienie aktywów	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	129 870	140 437
<i>transakcje wymiany walut i walutowych instrumentów pochodnych</i>	4 844	4 902
<i>transakcje instrumentami pochodnymi stopy procentowej</i>	103 837	108 819
<i>kontrakty terminowe i opcje</i>	21 189	768
<i>kontrakty różnic kursowych CFD</i>	-	25 948
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	58 090	29 057
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	30 234	209
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	27 856	28 848
<b>Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>187 960</b>	<b>169 494</b>
Wyszczególnienie zobowiązań	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	69 832	78 970
<i>transakcje wymiany walut i walutowych instrumentów pochodnych</i>	1 896	3 413
<i>transakcje instrumentami pochodnymi stopy procentowej</i>	63 792	73 466
<i>kontrakty terminowe i opcje</i>	4 144	243
<i>kontrakty różnic kursowych CFD</i>	-	1 848
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	184	950
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	184	950
<b>Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>70 016</b>	<b>79 920</b>

## 25. Inwestycyjne papiery wartościowe

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane				31-12-2023			
	Wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem	Wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
<b>Dłużne papiery wartościowe:</b>	<b>6 338 966</b>	<b>1 880 231</b>	<b>122 627</b>	<b>8 341 824</b>	<b>6 885 521</b>	<b>2 366 265</b>	<b>126 328</b>	<b>9 378 114</b>
<i>obligacje Skarbu Państwa</i>	2 885 608	1 391 191	-	4 276 799	2 470 032	1 879 119	-	4 349 151
<i>bony pieniężne NBP – ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych</i>	2 447 359	-	-	2 447 359	3 296 458	-	-	3 296 458
<i>obligacje instytucji samorządowych</i>	33 018	-	-	33 018	32 690	-	-	32 690
<i>obligacje innych banków</i>	545 365	221 633	122 627	889 625	518 656	221 721	126 328	866 705
<i>obligacje pozostałych instytucji finansowych</i>	427 616	267 407	-	695 023	567 685	265 425	-	833 110
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>106 657</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>106 657</b>	<b>106 656</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>106 656</b>
<i>notowane</i>	33 085	-	-	33 085	39 780	-	-	39 780
<i>nienotowane</i>	73 572	-	-	73 572	66 876	-	-	66 876
<b>Razem</b>	<b>6 445 623</b>	<b>1 880 231</b>	<b>122 627</b>	<b>8 448 481</b>	<b>6 992 177</b>	<b>2 366 265</b>	<b>126 328</b>	<b>9 484 770</b>

## 26. Należności od klientów

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane			31-12-2023		
	Należności od klientów brutto	Odpisy z tyt. utraty wartości	Należności od klientów netto	Należności od klientów brutto	Odpisy z tyt. utraty wartości	Należności od klientów netto
Wycena wg zamortyzowanego kosztu	11 712 901	958 086	10 754 815	11 654 431	928 007	10 726 424
<b>Należności od klientów detalicznych</b>	<b>2 242 744</b>	<b>235 822</b>	<b>2 006 922</b>	<b>2 380 130</b>	<b>239 187</b>	<b>2 140 943</b>
kredyty w rachunku bieżącym	3 620	2 849	771	4 465	2 743	1 722
kredyty gotówkowe	320 491	95 061	225 430	337 391	93 731	243 660
kredyty mieszkaniowe	1 689 745	103 938	1 585 807	1 804 172	109 170	1 695 002
kredyty i pożyczki pozostałe	228 888	33 974	194 914	234 102	33 543	200 559
<b>Należności od klientów instytucjonalnych</b>	<b>9 470 157</b>	<b>722 264</b>	<b>8 747 893</b>	<b>9 274 301</b>	<b>688 820</b>	<b>8 585 481</b>
kredyty obrotowe	1 051 397	52 282	999 115	953 311	51 649	901 662
kredyty i pożyczki terminowe	6 511 384	584 220	5 927 164	6 588 436	564 941	6 023 495
należności faktoringowe	550 413	44 209	506 204	502 412	38 008	464 404
należności leasingowe	268 964	26 352	242 612	265 174	24 648	240 526
skupione wierzytelności	75 590	7 749	67 841	76 253	3 389	72 864
papiery wartościowe komercyjne	1 012 409	7 452	1 004 957	888 715	6 185	882 530
<b>Wycena wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	-	-	<b>72</b>	-	-	<b>139</b>
<b>Należności od klientów detalicznych</b>	-	-	<b>54</b>	-	-	<b>109</b>
kredyty i pożyczki mieszkaniowe	-	-	22	-	-	43
kredyty i pożyczki pozostałe	-	-	32	-	-	66
<b>Należności od klientów instytucjonalnych</b>	-	-	<b>18</b>	-	-	<b>30</b>
kredyty i pożyczki terminowe	-	-	18	-	-	30
<b>Razem</b>	-	-	<b>10 754 887</b>	-	-	<b>10 726 563</b>
Złożone depozyty zabezpieczające	31 788	4	31 784	34 335	39	34 296
Pozostałe należności	4 772	-	4 772	6 577	-	6 577
<b>Razem należności od klientów</b>	-	-	<b>10 791 443</b>	-	-	<b>10 767 436</b>

W należnościach od klientów znajdują się kredyty preferencyjne z dopłatami do odsetek od NFOŚiGW i WFOŚiGW, które w prezentowanych okresach wynoszą (wartość nominalna):

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
<b>Kredyty preferencyjne z dopłatami, w tym:</b>	<b>24 186</b>	<b>24 715</b>
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	24 085	24 614
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	101	101

**Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów:**

Wyszczególnienie	Odpisy na należności od klientów detalicznych					Odpisy na należności od klientów instytucjonalnych				
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	POCI	Razem	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	POCI	Razem
<b>Stan na początek okresu 01-01-2024</b>	<b>14 273</b>	<b>4 839</b>	<b>219 884</b>	<b>191</b>	<b>239 187</b>	<b>106 832</b>	<b>59 669</b>	<b>540 962</b>	<b>- 18 643</b>	<b>688 820</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia aktywów finansowych	2 174	9	-	-	2 183	12 584	1 606	-	-	14 190
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	- 9 612	- 3 406	14 072	- 8	1 046	- 5 193	4 611	41 175	- 2 734	37 859
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania aktywa finansowego, w tym:	- 895	- 106	- 4 978	-	- 5 979	- 4 848	- 9 953	- 4 372	- 46	- 19 219
<i>zmiana odpisów wynikająca z instrumentów finansowych, które zostały odpisane ze sprawozdania z sytuacji finansowej</i>	-	- 3	- 240	-	- 243	-	-	-	-	-
Zmiana odpisów wynikająca z transferów aktywa finansowego pomiędzy koszykami	8 302	3 068	- 11 370	-	-	- 2 988	- 1 819	4 806	-	- 1
Transfer do koszyka 1	8 934	- 967	- 7 967	-	-	7 373	- 6 864	- 510	-	- 1
Transfer do koszyka 2	- 336	5 523	- 5 187	-	-	- 9 090	9 146	- 56	-	-
Transfer do koszyka 3	- 296	- 1 488	1 784	-	-	- 1 271	- 4 101	5 372	-	-
Inne zmiany	-	- 615	-	-	- 615	-	615	-	-	615
<b>Stan na koniec okresu 30-06-2024</b>	<b>14 242</b>	<b>3 789</b>	<b>217 608</b>	<b>183</b>	<b>235 822</b>	<b>106 387</b>	<b>54 729</b>	<b>582 571</b>	<b>- 21 423</b>	<b>722 264</b>

Wyszczególnienie	Odpisy na należności od klientów detalicznych					Odpisy na należności od klientów instytucjonalnych				
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	POCI	Razem	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	POCI	Razem
<b>Stan na początek okresu 01-01-2023</b>	<b>10 367</b>	<b>6 351</b>	<b>257 351</b>	<b>403</b>	<b>274 472</b>	<b>86 712</b>	<b>50 924</b>	<b>703 979</b>	<b>- 6 843</b>	<b>834 772</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia aktywów finansowych	2 816	224	-	-	3 040	11 639	1 088	1 219	18 205	32 151
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	161	1 248	12 609	- 187	13 831	- 3 069	12 111	29 094	- 535	37 601
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania aktywa finansowego, w tym:	- 665	- 246	- 6 797	-	- 7 708	- 6 235	- 15 885	- 87 226	-	- 109 346
<i>zmiana odpisów wynikająca z instrumentów finansowych, które zostały odpisane ze sprawozdania z sytuacji finansowej</i>	- 1	- 4	- 1 792	-	- 1 797	-	-	- 63 526	-	- 63 526
Zmiana odpisów wynikająca z transferów aktywa finansowego pomiędzy koszykami	1 762	- 3 133	1 371	-	-	- 4 292	2 637	1 655	-	-
Transfer do koszyka 1	2 436	- 1 823	- 613	-	-	673	- 373	- 300	-	-
Transfer do koszyka 2	- 402	846	- 444	-	-	- 4 444	4 251	193	-	-
Transfer do koszyka 3	- 272	- 2 156	2 428	-	-	- 521	- 1 241	1 762	-	-
Inne zmiany	- 1	- 2	3	-	-	- 1	1	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu 30-06-2023</b>	<b>14 440</b>	<b>4 442</b>	<b>264 537</b>	<b>216</b>	<b>283 635</b>	<b>84 754</b>	<b>50 876</b>	<b>648 721</b>	<b>10 827</b>	<b>795 178</b>



## 27. Zobowiązania wobec klientów

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Klienci detaliczni	10 350 013	10 669 066
<i>rachunki bieżące/rozliczeniowe</i>	4 800 367	4 624 837
<i>lokaty terminowe</i>	5 549 646	6 044 229
Klienci instytucjonalni	6 502 116	7 204 703
<i>rachunki bieżące/rozliczeniowe</i>	4 067 410	4 627 042
<i>lokaty terminowe</i>	2 434 706	2 577 661
Pozostali klienci	80 793	208 099
Kredyty i pożyczki otrzymane od międzynarodowych instytucji finansowych	409 921	439 283
Środki funduszy z przeznaczeniem na kredyty	20 154	44 046
<b>Razem</b>	<b>17 362 997</b>	<b>18 565 197</b>

W I półroczu 2024 roku oraz w 2023 roku Grupa BOŚ nie odnotowała żadnych opóźnień w płatnościach rat kapitałowych lub odsetkowych, ani nie naruszyła żadnych innych postanowień umownych wynikających ze swoich zobowiązań.

## 28. Zobowiązania podporządkowane

Seria	Waluta	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności/wykupu	Wartość nominalna	Stan zobowiązań	Wartość nominalna	Stan zobowiązań
				30-06-2024 niebadane		31-12-2023	
Seria AA1	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	7 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	34 214	35 711	34 214	35 843
Seria AA2	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	7 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	65 786	66 918	65 786	66 876
Seria P	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	10 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	150 000	155 734	150 000	156 584
Seria RI	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	10 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	83 000	84 782	83 000	84 733
Seria AB	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	7 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	100 000	102 838	100 000	103 148
<b>Razem</b>				<b>433 000</b>	<b>445 983</b>	<b>433 000</b>	<b>447 184</b>

W I półroczu 2024 roku oraz w 2023 roku Grupa BOŚ nie naruszyła żadnych postanowień umownych wynikających ze swoich zobowiązań podporządkowanych.

## 29. Rezerwy

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Rezerwy na udzielone zobowiązania warunkowe w tym:	47 716	45 395
<i>otwarte linie kredytowe</i>	27 078	31 270
<i>gwarancje</i>	20 638	14 125
Rezerwa na świadczenia pracownicze - odprawy emerytalne i rentowe	5 788	5 697
Rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi	203 804	164 000
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	194	171
Rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki	1 900	1 880
Rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia	41 195	39 146
<b>Razem</b>	<b>300 597</b>	<b>256 289</b>

### Zmiana stanu rezerw

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
<b>Rezerwa na udzielone zobowiązania warunkowe</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>45 395</b>	<b>34 238</b>
<i>utworzenie rezerw na utratę wartości zobowiązań pozabilansowych</i>	53 033	91 643
<i>rozwiązanie rezerw na utratę wartości zobowiązań pozabilansowych</i>	- 50 712	- 80 486
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>47 716</b>	<b>45 395</b>
<b>Rezerwa na świadczenia pracownicze</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>5 697</b>	<b>4 314</b>
<i>utworzenie rezerw</i>	150	1 725
<i>wykorzystanie rezerw</i>	- 59	- 342
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>5 788</b>	<b>5 697</b>
<b>Rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>164 000</b>	<b>116 457</b>
<i>utworzenie rezerw</i>	12 973	95 676
<i>różnice kursowe z wyceny rezerw</i>	- 6 552	- 2 049
<i>wykorzystanie rezerw</i>	33 383	51 029
<i>rozwiązanie rezerw</i>	-	- 97 113
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>203 804</b>	<b>164 000</b>

<b>Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>171</b>	<b>260</b>
<i>utworzenie rezerw</i>	94	18
<i>wykorzystanie rezerw</i>	- 71	- 69
<i>rozwiązanie rezerw</i>	-	- 38
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>194</b>	<b>171</b>
<b>Rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 880</b>	<b>2 710</b>
<i>utworzenie rezerw</i>	237	354
<i>wykorzystanie rezerw</i>	- 217	- 314
<i>rozwiązanie rezerw</i>	-	- 870
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 900</b>	<b>1 880</b>
<b>Rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>39 146</b>	<b>7 479</b>
<i>utworzenie rezerw</i>	3 670	33 711
<i>wykorzystanie rezerw</i>	-	- 62
<i>rozwiązanie rezerw</i>	- 1 621	- 1 982
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>41 195</b>	<b>39 146</b>
<b>Razem stan rezerw na koniec okresu</b>	<b>300 597</b>	<b>256 289</b>

Rezerwy na postępowania sądowe i roszczenia, na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi oraz z tytułu zwrotu prowizji utworzone zostały w wysokości przewidywanych wpływów korzyści ekonomicznych w prezentowanych poniżej okresach:

Wyszczególnienie	01-01-2024 30-06-2024		01-01-2023 31-12-2023	
	Kwota	Przewidywany wpływ korzyści	Kwota	Przewidywany wpływ korzyści
Rezerwa na zobowiązania wobec klientów	28 891	do roku	28 891	do roku
Rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia	12 304		10 255	
	2 490	do roku	138	do roku
	9 814	powyżej roku	10 117	powyżej roku
Rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi	203 804		164 000	
	86 599	do roku	61 078	do roku
	117 205	powyżej roku	102 922	powyżej roku
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	194		171	
	65	do roku	57	do roku
	129	powyżej roku	114	powyżej roku
Rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki	1 900		1 880	
	633	do roku	627	do roku
	1 267	powyżej roku	1 253	powyżej roku
<b>Razem</b>	<b>247 093</b>		<b>205 197</b>	

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

Informacje o postępowaniach sądowych dotyczących kredytów i pożyczek denominowanych lub indeksowanych do walut obcych znajdują się w Nocie 8: „Ryzyko prawne dotyczące kredytów mieszkaniowych, zabezpieczonych hipotecznie powiązanych z kursem waluty obcej”.

### 30. Odroczonego podatek dochodowy

Odroczonego podatek dochodowy obliczany jest w stosunku do wszystkich różnic przejściowych przy zastosowaniu stawki podatku dochodowego w wysokości 19%.

Rezerwa i aktywa z tytułu podatku odroczonego	30-06-2024 niebadane	Rachunek zysków i strat	Inne dochody całkowite	31-12-2023
odsetki naliczone od kredytów, pożyczek, papierów wartościowych	67 529	5 731	-	61 798
różnice pomiędzy wartością bilansową i podatkową rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych, w tym umów leasingowych	22 048	- 5 890	-	27 938
dodatnia wycena papierów wartościowych i instrumentów finansowych	43 858	- 2 681	- 2 918	49 457
prowizje do rozliczenia	17 429	3 236	-	14 193
pozostałe	-	- 187	-	187
IBNR zaliczony do kosztów podatkowych w latach ubiegłych	124	- 125	-	249
<b>Rezerwa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>150 988</b>	<b>84</b>	<b>- 2 918</b>	<b>153 822</b>
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	120 441	- 8 185	-	128 626
rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w zakresie Programu ugód	12 792	- 594	-	13 386
odsetki naliczone od depozytów i papierów wartościowych	64 517	- 10 726	-	75 243
rezerwa na koszty rzeczowe i osobowe	9 537	- 2 499	-	12 036
ujemna wycena papierów wartościowych i instrumentów finansowych	30 393	- 2 792	- 2 177	35 362
pozostałe	4 175	- 43	-	4 218
odsetki otrzymane od papierów wartościowych uprzednio zakupione przez Bank	22 263	8 192	-	14 071
prowizje do rozliczenia	20 137	- 8 127	-	28 264
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>284 255</b>	<b>- 24 774</b>	<b>- 2 177</b>	<b>311 206</b>
<b>Łączny efekt różnic przejściowych - aktywa netto</b>	<b>133 267</b>	<b>- 24 858</b>	<b>741</b>	<b>157 384</b>

Rezerwa i aktywa z tytułu podatku odroczonego	30-06-2023 niebadane	Rachunek zysków i strat	Inne dochody całkowite	31-12-2022
odsetki naliczone od kredytów, pożyczek, papierów wartościowych	54 212	- 2 309	-	56 521
różnice pomiędzy wartością bilansową i podatkową rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych, w tym umów	43 714	- 629	-	44 343
zwyżki z tytułu wyceny	47 113	- 19 397	13 338	53 172
provizje do rozliczenia	10 395	1 273	-	9 122
pozostałe	496	326	-	170
przychód do opodatkowania z tytułu rozwiązania odpisu IBR stanowiącego w przeszłości koszty uzyskania przychodów w związku z wdrożeniem MSSF 9	373	- 124	-	497
<b>Rezerwa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>156 303</b>	<b>- 20 860</b>	<b>13 338</b>	<b>163 825</b>
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	139 123	- 8 674	-	147 797
rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w zakresie Programu ugód	9 199	9 199	-	-
odsetki naliczone od depozytów i papierów wartościowych	84 930	5 963	-	78 967
rezerwa na koszty rzeczowe i osobowe	9 706	- 1 500	-	11 206
zniżki z tytułu wyceny aktywów	43 266	- 12 604	- 7 348	63 218
pozostałe	6 393	2 671	-	3 722
odsetki otrzymane od papierów wartościowych uprzednio zakupione przez Bank	22 029	- 998	-	23 027
provizje do rozliczenia	11 650	2 307	-	9 343
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>326 296</b>	<b>- 3 636</b>	<b>- 7 348</b>	<b>337 280</b>
<b>Łączny efekt różnic przejściowych - aktywa netto</b>	<b>- 169 993</b>	<b>- 17 224</b>	<b>20 686</b>	<b>- 173 455</b>

### 31. Pozostałe zobowiązania

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Rozliczenia międzybankowe	28 602	84 140
Zobowiązania wobec kontrahentów DM BOŚ	59 735	92 175
Rozliczenia międzyokresowe bierne	68 022	62 696
Rozliczenia publiczno-prawne	52 415	58 163
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	86 354	91 585
Prowizje do rozliczenia w czasie	6 891	8 561
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	1 785	1 293
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	2 100	2 286
Pozostałe	9 221	2 683
<b>Razem</b>	<b>315 125</b>	<b>403 582</b>

## 32. Kapitał podstawowy

### Zarejestrowany kapitał zakładowy

Na dzień 30 czerwca 2023 roku kapitał zakładowy wynosił 929 477 tys. zł i nie uległ zmianie wobec stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Seria/emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej w tys. zł	Sposób pokrycia	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
A	○	zwykłe	236 700	2 367	opłacone	09-01-91	01-01-92
B	○	zwykłe	1 263 300	12 633	opłacone	11-03-92	01-01-93
C	○	zwykłe	477 600	4 776	opłacone	30-12-92	01-01-93
C	○	zwykłe	22 400	224	wkład niepieniężny	30-12-92	01-01-93
D	○	zwykłe	1 300 000	13 000	opłacone	30-12-93	01-01-94
E	○	zwykłe	647 300	6 473	opłacone	30-06-94	01-01-95
E	○	zwykłe	15 500	155	wkład niepieniężny	30-06-94	01-01-95
E	○	zwykłe	37 200	372	wkład niepieniężny	30-06-94	01-01-95
F	○	zwykłe	1 500 000	15 000	opłacone	30-12-94	01-01-95
G	○	zwykłe	1 260 000	12 600	opłacone	30-06-95	01-01-96
H	○	zwykłe	670 000	6 700	opłacone	30-06-95	01-01-96
I	○	zwykłe	70 000	700	opłacone	30-06-95	01-01-96
J	○	zwykłe	1 055 000	10 550	opłacone	21-06-96	01-01-96
K	○	zwykłe	945 000	9 450	opłacone	21-06-96	01-01-96
L	○	zwykłe	1 200 000	12 000	opłacone	29-11-96	01-01-96
M	○	zwykłe	2 500 000	25 000	opłacone	07-05-98	01-01-97
N	○	zwykłe	1 853 000	18 530	opłacone	13-06-07	01-01-07
O	○	zwykłe	1 320 245	13 202	wkład niepieniężny	25-06-10	01-01-10
P	○	zwykłe	6 500 000	65 000	opłacone	15-06-12	01-01-11
U	○	zwykłe	40 000 000	400 000	opłacone	12-07-17	01-01-16
V	○	zwykłe	30 074 426	300 744	opłacone	04-07-18	01-01-18
<b>Liczba akcji, razem</b>			<b>92 947 671</b>				
<b>Kapitał zakładowy wg wartości nominalnej razem</b>				<b>929 477</b>			
<b>Kapitał zakładowy razem</b>				<b>929 477</b>			

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich wyemitowanych przez Bank akcji wynosiła 92 947 671 i nie zmieniła się wobec stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Jedna akcja daje prawo do jednego głosu na walnym zgromadzeniu.



Na pozostałych akcjonariuszy przypada łącznie 27,8% udziałów w kapitale zakładowym Banku.

Na dzień sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie są znane zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji.

#### **Akcje własne**

Na dzień 30 czerwca 2024 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.

#### **Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej**

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej tworzony jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej pozostałej po pokryciu kosztów emisji.

Na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku kapitał zapasowy wynosił 532 181 tys. zł.

### **33. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych**

W I półroczu 2024 roku nie nastąpiła emisja, wykup ani spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

## 34. Pozycje pozabilansowe - Aktywa i zobowiązania warunkowe

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
<b>Zobowiązania warunkowe:</b>	<b>3 429 339</b>	<b>3 797 386</b>
Finansowe, w tym:	2 870 061	3 252 643
otwarte linie kredytowe w tym:	2 846 274	3 249 265
<i>odwoławalne</i>	2 431 267	2 763 285
<i>nieodwoławalne</i>	415 007	485 980
otwarte akredytywy importowe	23 787	3 378
Gwarancyjne, w tym:	514 469	534 943
<i>poręczenia i gwarancje spłaty kredytu</i>	12 739	12 739
<i>gwarancje właściwego wykonania kontraktu</i>	501 730	522 204
Gwarantowanie emisji	44 809	9 800
<b>Aktywa warunkowe:</b>	<b>2 274 216</b>	<b>2 396 932</b>
Finansowe, w tym:	142 329	143 484
<i>otwarte linie kredytowe</i>	142 329	143 484
Gwarancyjne	2 108 466	2 231 402
Inne	23 421	22 046
<b>Aktywa i zobowiązania warunkowe razem</b>	<b>5 703 555</b>	<b>6 194 318</b>

### 34.1. Zmiany zobowiązań warunkowych

W I półroczu 2024 roku nie miały miejsca zmiany zobowiązań pozabilansowych inne, niż wynikające z bieżącej działalności operacyjnej Banku. Nie wystąpił też pojedynczy przypadek udzielenia gwarancji bądź innego zobowiązania warunkowego o znaczącej dla Banku wartości.

## 35. Rachunkowość zabezpieczeń

### 35.1. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń

Spośród podmiotów z Grupy BOŚ rachunkowość zabezpieczeń została zastosowana tylko w Banku.

Rachunkowość zabezpieczeń jest integralnym elementem procesu zarządzania ryzykiem finansowym. Zarządzanie ryzykiem finansowym odbywa się w ramach obowiązującego w Grupie BOŚ procesu zarządzania ryzykiem.

Zabezpieczanym ryzykiem jest ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej obligacji Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu.

### 35.2. Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Na 30 czerwca 2024 roku Grupa BOŚ nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

### 35.3. Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

Bank w okresie objętym zabezpieczeniem dokonuje zabezpieczenia zmienności wartości godziwej obligacji o stałym oprocentowaniu, wynikających ze zmian rynkowych stóp procentowych. Pozycję zabezpieczaną stanowi część obligacji Skarbu Państwa utrzymywanych w modelu biznesowym HtCS. Instrumentem zabezpieczającym są transakcje Interest Rate Swap (IRS), w których Bank dokonuje płatności w oparciu o stałą stopę procentową, a otrzymuje kupon oparty o zmienną stopę (6-miesięczny WIBOR). Szczegóły zostały zaprezentowane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

Wg stanu na 30 czerwca 2024 roku Bank posiadał jedno powiązanie zabezpieczające wartość godziwą – zabezpieczenie ustanowione 20 października 2015 roku.

Pozycja zabezpieczana w ramach powiązania zabezpieczającego ustanowionego w 2015 roku obejmuje 240 mln zł obligacji Skarbu Państwa DS0725, zapadających w lipcu 2025 roku.

Wg stanu na 30 czerwca 2024 roku na rachunku zysków i strat zaksięgowano kwotę 2 226 tys. zł, wynikającą ze zmian wartości godziwej obligacji z tytułu ryzyka stopy procentowej oraz wartości godziwej transakcji IRS. W kapitale z aktualizacji wyceny zaewidencjonowana była kwota -2 194 tys. zł, stanowiąca sumę wpływu na kapitał obligacji z momentu ustanowienia powiązania zabezpieczającego (-11 345 tys. zł) oraz zmiany wartości godziwej obligacji, wynikającej z niezabezpieczonej części ryzyka (spreadu pomiędzy kwotowaniami obligacji i transakcji IRS).

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane			31-12-2023		
	wartość bilansowa	wartość nominalna	wartość godziwa*\	wartość bilansowa	wartość nominalna	wartość godziwa*\
<b>Instrumenty zabezpieczające</b>						
Interest Rate Swap (IRS) – wycena dodatnia	9 340	258 000	8 707	15 556	258 000	10 762
<b>Pozycja zabezpieczana</b>						
Obligacje SP - wycena dodatnia	242 945	240 000	-6 481	236 786	240 000	-7 574
<b>Łączny wpływ na wynik</b>			<b>2 226</b>			<b>3 188</b>

\*\ w przypadku obligacji stanowiących pozycję zabezpieczaną jest to korekta wartości godziwej

## 36. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Poniżej przedstawiono wartość bilansową i godziwą aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane wg wartości godziwej w sprawozdaniu finansowym:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa 30-06-2024 niebadane	Wartość godziwa 30-06-2024 niebadane	Wartość bilansowa 31-12-2023	Wartość godziwa 31-12-2023
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>				
Należności od innych banków	214 183	230 047	162 781	164 042
Należności od klientów w tym:	10 791 443	10 822 545	10 767 436	10 791 596
należności w złotych polskich	8 528 059	8 549 623	8 595 907	8 612 168
należności w walutach obcych	2 263 384	2 272 922	2 171 529	2 179 428
Inwestycyjne papiery wartościowe - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 880 231	1 860 723	2 366 265	2 354 967
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	1 880 231	1 860 722	2 366 265	2 354 967
<i>Skarbu Państwa</i>	1 391 191	1 397 368	1 879 119	1 891 197
<i>pozostałe</i>	489 040	463 354	487 146	463 770
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>				
Zobowiązania Banku Centralnego i innych banków	282 257	218 768	75 146	75 146
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	17 362 997	17 511 167	18 565 197	18 315 578
<i>klientów instytucjonalnych</i>	6 522 270	6 522 580	7 248 749	7 249 471
<i>klientów detalicznych</i>	10 350 013	10 352 970	10 669 066	10 694 970
<i>pozostałych klientów</i>	80 793	80 793	208 099	208 099
<i>międzynarodowych instytucji finansowych</i>	409 921	554 824	439 283	163 038
Zobowiązania podporządkowane	445 983	524 100	447 184	507 693

### 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 w czerwcu 2024 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 bankowych 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.

### 37. Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej

Wartość godziwa zgodnie z MSSF 13 definiowana jest jako cena, którą otrzymano by za zbycie składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach na głównym (lub najkorzystniejszym) rynku na dzień wyceny w aktualnych warunkach rynkowych (tj. ceną wyjścia) bez względu na to, czy cena ta jest bezpośrednio obserwowalna lub oszacowana przy użyciu innej techniki wyceny. Grupa BOŚ szacując wartość godziwą uwzględnia korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Na 30 czerwca 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku Grupa BOŚ dokonywała klasyfikacji aktywów oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie (poziomy) według ich metody wyceny:

- 1. Poziom 1: metoda wyceny – mark-to-market** bezpośrednio z dostępnych kwotowań instrumentów na rynku. Dotyczy to kwotowanych kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych i bonów NBP (kwotowania oparte o stopę referencyjną),
- 2. Poziom 2: metoda wyceny – mark-to-model** z parametryzacją modeli w oparciu o kwotowania z aktywnego rynku dla danego typu instrumentów lub ceny uzyskane w ramach transakcji, które zostały dokonane w terminie bliskim dacie bilansowej na normalnych zasadach rynkowych. Wartość godziwą ustala się również poprzez odwołanie się do innych, podobnych instrumentów, poprzez analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych i inne metody wyceny powszechnie stosowane przez uczestników rynku, a w przypadku instrumentów finansowych dla których brak jest możliwości wyceny po koszcie nabycia. Dotyczy to nienotowanych bankowych papierów, kapitałowych papierów wartościowych oraz instrumentów pochodnych (w tym transakcji terminowych na papiery wartościowe) za wyjątkiem przypadków które spełniają kryteria przynależności do Poziomu 3. Dodatkowo w portfelu aktywów dostępnych do sprzedaży DM BOŚ posiada akcje jednostki gospodarczej, dla której brak jest aktywnego rynku. Z uwagi na powyższe wartość godziwa tych papierów jest oparta na modelu wyceny wypracowanym przez Spółkę, uwzględniającym porównywalne wartości dla podmiotów gospodarczych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
- 3. Poziom 3: metoda wyceny mark-to-model** z parametryzacją modeli w oparciu o kwotowania z aktywnego rynku dla danego typu instrumentów oraz parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka. Dotyczy to komunalnych papierów wartościowych (wycena dokonywana na podstawie zdyskontowanych przepływów, przy czym spready kredytowe używane do wyceny wyznaczane są w oparciu o wewnętrzne ratingi), papierów innych banków (cena ustalana jest w oparciu o marże papierów, kwotowanych na rynku na moment ustalenia ceny, emitowanych przez odpowiednio wyselekcjonowanych emitentów), nienotowanych papierów kapitałowych oraz papierów kapitałowych charakteryzujących się niską płynnością (wyceniane są metodą zdyskontowanych przepływów). W przypadku DM BOŚ są to instrumenty finansowe nabyte z zamiarem wprowadzenia ich do obrotu regulowanego. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o analizę sytuacji finansowej spółki z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

**Podział instrumentów finansowych wg poziomów:**

30-06-2024 niebadane	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>57 369</b>	<b>130 591</b>	-	<b>187 960</b>
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	30 234	-	-	30 234
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	27 113	743	-	27 856
<i>pochodne instrumenty finansowe</i>	22	129 848	-	129 870
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	-	<b>9 340</b>	-	<b>9 340</b>
<b>Wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</b>	<b>5 351 510</b>	<b>122 627</b>	<b>1 094 113</b>	<b>6 568 250</b>
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	5 332 967	122 627	1 005 999	6 461 593
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	18 543	-	88 114	106 657
<b>Należności od innych Banków</b>	-	-	<b>230 047</b>	<b>230 047</b>
<b>Należności od klientów</b>	-	-	<b>10 822 545</b>	<b>10 822 545</b>
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>1 860 723</b>	-	-	<b>1 860 723</b>
<b>Razem</b>	<b>7 269 602</b>	<b>262 558</b>	<b>12 146 705</b>	<b>19 678 865</b>

30-06-2024 niebadane	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>395</b>	<b>69 621</b>	-	<b>70 016</b>
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	184	-	-	184
<i>pochodne instrumenty finansowe</i>	211	69 621	-	69 832
<b>Zobowiązania wobec innych banków</b>	-	-	<b>218 768</b>	<b>218 768</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	-	-	<b>17 511 167</b>	<b>17 511 167</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-	<b>524 100</b>	<b>524 100</b>
<b>Razem</b>	<b>395</b>	<b>69 621</b>	<b>18 254 035</b>	<b>18 324 051</b>

Zmiany w papierach wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Poziom 3
<b>Stan na początek okresu 01-01-2024</b>	<b>1 207 145</b>
Zakup	630 000
Sprzedaż i wykup	- 750 940
Suma zysków lub strat	7 909
w wynik finansowy	- 31 077
w pozostałych całkowitych dochodach	38 985
<b>Stan na koniec okresu 30-06-2024</b>	<b>1 094 113</b>

31-12-2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>28 411</b>	<b>141 083</b>	-	<b>169 494</b>
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	209	-	-	209
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	28 038	810	-	28 848
<i>pochodne instrumenty finansowe</i>	164	140 273	-	140 437
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	-	<b>15 556</b>	-	<b>15 556</b>
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite i wynik finansowy</b>	<b>5 785 032</b>	<b>126 328</b>	<b>1 207 145</b>	<b>7 118 505</b>
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	5 766 490	126 328	1 119 031	7 011 849
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	18 542	-	88 114	106 656
<b>Należności od innych Banków</b>	-	-	<b>164 042</b>	<b>164 042</b>
<b>Należności od klientów</b>	-	-	<b>10 791 596</b>	<b>10 791 596</b>
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>2 354 967</b>	-	-	<b>2 354 967</b>
<b>Razem</b>	<b>8 168 410</b>	<b>282 967</b>	<b>12 162 783</b>	<b>20 614 160</b>

31-12-2023	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>971</b>	<b>78 949</b>	-	<b>79 920</b>
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	-	-	-	-
<i>pochodne instrumenty finansowe</i>	21	78 949	-	78 970
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	950	-	-	950
<b>Zobowiązania wobec innych banków</b>	-	-	<b>75 146</b>	<b>75 146</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	-	-	<b>18 315 578</b>	<b>18 315 578</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-	<b>507 693</b>	<b>507 693</b>
<b>Razem</b>	<b>971</b>	<b>78 949</b>	<b>18 898 417</b>	<b>18 978 337</b>

Zmiany w papierach wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Poziom 3
<b>Stan na początek okresu 01-01-2023</b>	<b>690 467</b>
Zakup	836 000
Sprzedaż i wykup	-375 292
Suma zysków lub strat	55 969
w wyniku finansowym	-42 870
w pozostałych całkowitych dochodach	98 839
<b>Stan na koniec okresu 31-12-2023</b>	<b>1 207 145</b>

Przeniesienie instrumentów pomiędzy Poziomem 1 a Poziomem 2 występuje na podstawie dostępności kwotowań z aktywnego rynku według stanu na zakończenie danego okresu sprawozdawczego.



Przeniesienie z Poziomu 2 do Poziomu 3 następuje w sytuacji zamiany w wycenie czynnika obserwowalnego na nieobserwowalny lub zastosowanie do wyceny nowego nieobserwowalnego czynnika ryzyka, która jednocześnie skutkuje istotnym wpływem na wycenę instrumentu.

Przeniesienie z Poziomu 3 do Poziomu 2 następuje w sytuacji zamiany w wycenie czynnika nieobserwowalnego na obserwowalny lub gdy wpływ czynnika nieobserwowalnego na wycenę instrumentu przestaje być istotny.

Przeniesienie między metodami wyceny następują w dacie i według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

W okresie od 01 stycznia do 30 czerwca 2024 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy poziomami. W przypadku instrumentów zaklasyfikowanych do Poziomu 3 ich wycena nie ma wpływu na rachunek zysków i strat. Wycena do wartości godziwej instrumentów zakwalifikowanych do Poziomu 3 została uwzględniona w pozostałych całkowitych dochodach. W wyniku finansowym zostały uwzględnione odsetki naliczone, odsetki zapłacone, dyskonto lub premia, różnice kursowe oraz rozwiązane rezerwy (dotyczy to kapitałowych papierów wartościowych).

Na dzień 30 czerwca 2024 roku wrażliwość wyceny, instrumentów komunalnych zaklasyfikowanych do Poziomu 3, na zmianę spreadu kredytowego o +/- 1 p. b. (nieobserwowalny parametr modelu) wynosiła 4,2 tys. zł. (na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 5,5 tys. zł).

## Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

### 38. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb sprawozdania z przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o wysokiej płynności i terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące.

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Kasa, środki w Banku Centralnym	663 176	584 089
Lokaty w innych bankach, ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych	193 096	143 506
Inwestycyjne papiery wartościowe	2 447 359	3 296 458
<b>Razem</b>	<b>3 303 631</b>	<b>4 024 053</b>

Saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera rezerwę obowiązkową utrzymywaną na rachunku w NBP.

Zgodnie z paragrafem 12 Uchwały NBP nr 40/2015 Bank może wykorzystywać środki utrzymywane na rachunku rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych.

Rezerwa deklarowana do utrzymania w miesiącu czerwcu 2024 roku wynosiła 584 586 tys. zł (odpowiednio w czerwcu 2023 roku – 609 505 tys. zł). Bank zobowiązany jest utrzymywać średnie saldo środków pieniężnych w miesiącu powyżej zadeklarowanej rezerwy obowiązkowej.

### 39. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank Ochrony Środowiska S.A. pełnił rolę dominującą wobec Domu Maklerskiego BOŚ S.A., BOŚ Leasing - EKO Profit S.A., a także MS Wind Sp. z o.o.

Jednostką dominującą wobec BOŚ S.A. był Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

Za podmioty powiązane uznaje się również kluczowy personel kierowniczy.

#### Opis transakcji z głównym akcjonariuszem Banku, tj. NFOŚiGW

Na dzień 30 czerwca 2024 roku w ramach programu Prosument, dotyczącego finansowania zakupu i montażu instalacji odnawialnych źródeł energii, NFOŚiGW powierzył środki na kredyty preferencyjne w wysokości 4 215 tys. zł, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2023 roku kwota ta wynosiła 3 390 tys. zł.

NFOŚiGW jest podmiotem powiązaniem ze Skarbem Państwa. Bank zawiera transakcje z jednostkami powiązanymi ze Skarbem Państwa – głównie z jednostkami sektora finansów publicznych.

## 39.1. Kluczowy personel kierowniczy

### 39.1.1. Informacje dotyczące kredytów i depozytów Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Grupy BOŚ

W ramach działalności operacyjnej przeprowadzone transakcje z członkami organu zarządzającego i kluczowym personelem kierowniczym obejmują przede wszystkim kredyty i depozyty. Salda poszczególnych pozycji bilansu na dzień 30 czerwca 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku oraz koszty i przychody za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku zaprezentowano poniżej:

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Stan kredytów	11	7
Udzielone zobowiązania z tytułu linii kredytowej	4	8
Stan depozytów	190	244
<b>Razem</b>	<b>205</b>	<b>259</b>

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Koszty odsetek od depozytów	2	2
Przychody z odsetek od kredytów	-	-

Kluczowy personel kierowniczy korzysta z kredytów i depozytów na warunkach ogólnych oferty publicznej Banku.

### 39.1.2. Wynagrodzenie kluczowego personelu kierowniczego BOŚ S.A.

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
<b>Zarząd Banku</b>		
krótkoterminowe świadczenia pracownicze*\	1 287	1 865
świadczenia po okresie zatrudnienia	1 022	227
świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	129
<b>Razem</b>	<b>2 309</b>	<b>2 221</b>
<b>Rada Nadzorcza Banku</b>		
krótkoterminowe świadczenia pracownicze**\	806	623
<b>Razem</b>	<b>806</b>	<b>623</b>

\*\ Krótkoterminowe świadczenia pracownicze obejmują: wynagrodzenie z tytułu umowy zlecenia, zwrot nadpłaconych składek ZUS, przychód od składek PPK, wynagrodzenie z tytułu oddelegowania Członka Rady Nadzorczej do czasowego pełnienia obowiązków Członka Zarządu.

\*\*\ Krótkoterminowe świadczenia pracownicze obejmują wynagrodzenie z tytułu powołania w skład Rady Nadzorczej oraz zwrot nadpłaconych składek i zwrot kosztów przejazdu na posiedzenia RN, przychód od odbytych szkoleń, przychód od składek PPK.

## 39.2. Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

W celu wypełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach a także w zgodzie z postanowieniami Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, Bank wdrożył Politykę wynagrodzeń, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Ochrony Środowiska S.A.

Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji powołany przez Radę Nadzorczą Banku opiniuje Politykę wynagrodzeń, opiniuje i projektuje zasady wynagradzania członków Zarządu, opiniuje wysokość wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze, opiniuje i monitoruje wysokość wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, kierowanie komórką do spraw zgodności oraz kierowanie komórką audytu wewnętrznego.

Maksymalny poziom wynagrodzenia zmiennego każdej z osób zajmujących stanowisko kierownicze nie przekracza 100% wynagrodzenia stałego. Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. może wyrazić zgodę na zwiększenie maksymalnego poziomu wynagrodzenia zmiennego w stosunku do wynagrodzenia stałego do 200%, zgodnie z procedurą przewidzianą w § 25 ust. 3 pkt 4) lit. b) i c) Rozporządzenia MFFiPR. Zwiększenie maksymalnego poziomu wynagrodzenia zmiennego, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, nie dotyczy Członków Zarządu Banku.

W okresie sprawozdawczym po zakończeniu okresu retencyjnego, dokonano przeliczenia na gotówkę i wypłaty akcji fantomowych, przyznanych byłym członkom Zarządu Banku w ramach:

- III (ostatniej) transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2019 roku,
- I transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2021 roku,
- części nieodroczonej wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok, w łącznej wysokości 893 358 tys. zł brutto (64 896 sztuk akcji fantomowych po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną z kursów zamknięcia ustalonych na pięciu pierwszych sesjach po upływie okresu retencyjnego, tj. 11,72 zł oraz 15,82 zł).

Wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2023 oraz ustalone transze odroczone, w odniesieniu do członków Zarządu Banku oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka, nie zostało jeszcze rozliczone i przyznane.

## 40. Wypłacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje

W pierwszym półroczu 2024 roku nie była wypłacona ani zadeklarowana dywidenda.

## 41. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem

### 41.1. Ryzyko kredytowe

#### Definicja ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.

#### Metody zarządzania ryzykiem

Metody zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane szczegółowo w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

W pierwszym półroczu 2024 roku Grupa BOŚ kontynuuje politykę zarządzania ryzykiem kredytowym w ujęciu indywidualnym (transakcja kredytowa) i portfelowym uwzględniając poziom apetytu na ryzyko.

Apetyt na ryzyko określany był w ramach granic wyznaczonych przez praktykę ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem i przyjmowany był na poziomie umiarkowanym.

#### Procesy ustalone w celu zarządzania ryzykiem

Procesy zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane szczegółowo w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

W pierwszym półroczu 2024 roku Bank kontynuował działania nakierowane na poprawę efektywności procesów oceny ryzyka, w tym na optymalizację procesu monitorowania, procesu podejmowania decyzji kredytowych i obsługi wniosków kredytowych, a także na rzecz ograniczenia poziomu koncentracji portfela kredytowego.

W zakresie ryzyka koncentracji kredytowej Bank kontynuował działania mające na celu zmniejszenie zaangażowania w duże ekspozycje kredytowe oraz podmioty i grupy klientów powiązanych w celu obniżenia koncentracji w portfelu.

Regulacje i procesy kredytowe zostały dostosowane do nowych wymogów:

- Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, której wymogi weszły w życie w dniu 31 grudnia 2023 roku, za wyjątkiem zasad identyfikacji nieruchomości w bazach danych o rynku nieruchomości, dla których termin wejścia w życie określony został na 31 marca 2024 roku, oraz
- Rekomendacji J dotyczącej zasad gromadzenia i przetwarzania przez banki danych o nieruchomościach której wymogi wchodzi w życie nie później niż od dnia 01 lipca 2024 roku.

Bank wprowadził uproszczoną ścieżkę kredytową dla wystandaryzowanych małych ekspozycji wspierającą dywersyfikację portfela kredytowego.

#### Techniki i narzędzia służące do pomiaru ryzyka kredytowego

Techniki i narzędzia służące do pomiaru ryzyka kredytowego zostały zaprezentowane szczegółowo w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

#### Ryzyko koncentracji, sposobów ich pomiaru, monitorowania

Zarządzanie ryzykiem koncentracji Bank zostało zaprezentowane szczegółowo w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

W pierwszym półroczu 2024 roku dokonano aktualizacji limitów wewnętrznych w obszarze ryzyka kredytowego celem m.in.: zmniejszenia zaangażowania w duże ekspozycje kredytowe, obniżenia koncentracji w portfelu kredytowym, a także zwiększenia efektywności zarządzania ryzykiem koncentracji na poziomie skonsolidowanym.

## Opis metodologii rozpoznawania utraty wartości ekspozycji kredytowych

Na każdy dzień sprawozdawczy Grupa BOŚ dokonuje przeglądu ekspozycji kredytowych polegającego na identyfikacji ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości oraz ekspozycji w odniesieniu, do których odnotowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia - biorąc pod uwagę racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, włączając w to dane dotyczące przyszłości. Następnie wyznacza odpis na oczekiwane straty kredytowe w oparciu o podział ekspozycji na trzy koszyki w zależności od zmian dotyczących jakości kredytowej.

Co do zasady, wszystkie nowo udzielone ekspozycje z wyłączeniem aktywów POCI oraz klientów objętych watch - listą klasyfikowane są jako ekspozycje w koszyku 1.

Szczegółowy opis metodologii rozpoznawania utraty wartości ekspozycji kredytowych został zaprezentowany w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

### 41.1.1. Należności od innych banków

Poniżej zaprezentowano wartości brutto należności od innych banków w podziale na grupy ratingowe:

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
AA+	809	58
AA	31 689	78 994
AA-	155 409	39 349
A+	5 683	22 457
A	5 486	2 071
A-	23	1 609
BBB+	454	3 559
<b>bez ratingu</b>		
	14 630	14 684
<b>Razem</b>	<b>214 183</b>	<b>162 781</b>

Rating wewnętrzny	Grupy ratingowe	30-06-2024 niebadane	Grupy ratingowe	31-12-2023
A	AAA, AA+, AA, AA-		AAA, AA+, AA, AA-	
B	A+, A, A -		A+, A, A-	
C	BBB+, BBB, BBB-		BBB+, BBB, BBB-	
D	BB+, BB, BB-, B+, B, B-		BB+, BB, BB-, B+, B, B-	
E				14 682
F		14 630		2
<b>Razem</b>		<b>14 630</b>		<b>14 684</b>

## 41.1.2. Należności od klientów

Poniżej zaprezentowano strukturę należności od klientów w podziale na metodę wyceny i koszyki

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>		
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	10 078 799	10 081 168
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (koszyk 1)</i>	8 954 706	9 027 502
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (koszyk 2)</i>	1 124 093	1 053 666
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (koszyk 3)	1 539 105	1 472 394
Należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	94 997	100 869
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)</b>	<b>11 712 901</b>	<b>11 654 431</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na:</b>		
<i>należności od klientów – (koszyk 1)</i>	- 120 629	- 121 105
<i>należności od klientów – (koszyk 2)</i>	- 58 518	- 64 508
<i>należności od klientów – (koszyk 3) wykazujące utratę wartości</i>	- 800 179	- 760 846
należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	21 240	18 452
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>- 958 086</b>	<b>- 928 007</b>
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)</b>	<b>10 754 815</b>	<b>10 726 424</b>
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY</b>		
Wartość godziwa	72	139
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>72</b>	<b>139</b>
Złożone depozyty zabezpieczające	31 784	34 296
Pozostałe należności	4 772	6 577
<b>Razem należności od klientów</b>	<b>10 791 443</b>	<b>10 767 436</b>

### 41.1.3. Klasyfikacja należności od klientów wg metody wyceny w podziale na segmenty:

30-06-2024 niebadane	Klient instytucjonalny	Klient detaliczny	Klient detaliczny - kredyty mieszkaniowe	Klient detaliczny - pozostałe kredyty	Razem
<b>Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>					
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	8 134 280	1 944 519	1 537 107	407 412	10 078 799
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (koszyk 1)</i>	7 072 799	1 881 907	1 487 815	394 092	8 954 706
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (koszyk 2)</i>	1 061 481	62 612	49 292	13 320	1 124 093
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (koszyk 3), w tym:	1 241 575	297 530	151 963	145 567	1 539 105
<i>oceniane indywidualnie</i>	1 211 595	68 284	52 695	15 589	1 279 879
Należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	94 302	695	674	21	94 997
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)</b>	<b>9 470 157</b>	<b>2 242 744</b>	<b>1 689 744</b>	<b>553 000</b>	<b>11 712 901</b>



30-06-2024 niebadane	Klient instytucjonalny	Klient detaliczny	Klient detaliczny - kredyty mieszkaniowe	Klient detaliczny - pozostałe kredyty	Razem
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na:</b>					
<i>należności od klientów – (koszyk 1)</i>	-106 387	-14 242	-6 921	-7 321	-120 629
<i>należności od klientów – (koszyk 2)</i>	-54 729	-3 789	-1 978	-1 811	-58 518
<i>należności od klientów – (koszyk 3) wykazujące utratę wartości, w tym:</i>	-582 571	-217 608	-94 877	-122 731	-800 179
<i>oceniane indywidualnie</i>	-555 066	-38 473	-30 048	-8 425	-593 539
<i>należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)</i>	21 423	-183	-162	-21	21 240
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>-722 264</b>	<b>-235 822</b>	<b>-103 938</b>	<b>-131 884</b>	<b>-958 086</b>
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)</b>	<b>8 747 893</b>	<b>2 006 922</b>	<b>1 585 806</b>	<b>421 116</b>	<b>10 754 815</b>
<b>Należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>					
Wartość godziwa	18	54	22	32	72
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>18</b>	<b>54</b>	<b>22</b>	<b>32</b>	<b>72</b>
Złożone depozyty zabezpieczające	31 784	-	-	-	31 784
Pozostałe należności	2 723	2 049	-	2 049	4 772
<b>Razem należności od klientów</b>	<b>8 782 418</b>	<b>2 009 025</b>	<b>1 585 828</b>	<b>423 197</b>	<b>10 791 443</b>

31-12-2023	Klient instytucjonalny	Klient detaliczny	Klient detaliczny - kredyty mieszkaniowe	Klient detaliczny - pozostałe kredyty	Razem
<b>Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>					
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	8 012 726	2 068 442	1 635 343	433 099	10 081 168
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (koszyk 1)</i>	7 045 797	1 981 705	1 572 908	408 797	9 027 502
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (koszyk 2)</i>	966 929	86 737	62 435	24 302	1 053 666
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (koszyk 3), w tym:	1 161 430	310 964	168 129	142 835	1 472 394
oceniane indywidualnie	1 115 922	65 413	50 144	15 269	1 181 335
Należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	100 145	724	700	24	100 869
oceniane indywidualnie	40 706	500	500	-	41 206
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)</b>	<b>9 274 301</b>	<b>2 380 130</b>	<b>1 804 172</b>	<b>575 958</b>	<b>11 654 431</b>

31-12-2023	Klient instytucjonalny	Klient detaliczny	Klient detaliczny - kredyty mieszkaniowe	Klient detaliczny - pozostałe kredyty	Razem
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na:</b>					
należności od klientów – (koszyk 1)	-106 832	-14 273	-5 371	-8 902	-121 105
należności od klientów – (koszyk 2)	-59 669	-4 839	-2 383	-2 456	-64 508
należności od klientów – (koszyk 3) wykazujące utratę wartości, w tym:	-540 962	-219 884	-101 249	-118 635	-760 846
<i>oceniane indywidualnie</i>	-516 406	-34 491	-26 385	-8 106	-550 897
należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	18 643	-191	-167	-24	18 452
<i>oceniane indywidualnie</i>	-2 962	6	6	-	-2 956
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>-688 820</b>	<b>-239 187</b>	<b>-109 170</b>	<b>-130 017</b>	<b>-928 007</b>
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)</b>	<b>8 585 481</b>	<b>2 140 943</b>	<b>1 695 002</b>	<b>445 941</b>	<b>10 726 424</b>
<b>Należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>					
Wartość godziwa	30	109	43	66	139
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>30</b>	<b>109</b>	<b>43</b>	<b>66</b>	<b>139</b>
Złożone depozyty zabezpieczające	34 296	-	-	-	34 296
Pozostałe należności	4 215	2 362	-	2 362	6 577
<b>Razem należności od klientów</b>	<b>8 624 022</b>	<b>2 143 414</b>	<b>1 695 045</b>	<b>448 369</b>	<b>10 767 436</b>

Poniżej zaprezentowano podział portfela należności od klientów Grupy BOŚ (wartość brutto) wg ratingów/scoringu, w podziale na segmenty klientów

Wyszczególnienie	Rating*\	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Należności od klientów instytucjonalnych	(1-3)	1 558	32 165
	(4-5)	228 787	259 824
	(6-7)	1 447 110	1 386 571
	(8-9)	2 704 300	2 650 843
	(10-11)	3 077 977	2 892 020
	(12-13)	1 048 092	929 561
	(14-16)	673 881	504 751
	bez ratingu	288 470	618 596
<b>Razem należności od klientów instytucjonalnych</b>		<b>9 470 175</b>	<b>9 274 331</b>
Należności od klientów detalicznych	bez ratingu	2 242 798	2 380 239
<b>Razem należności od klientów detalicznych</b>		<b>2 242 798</b>	<b>2 380 239</b>
<b>Razem</b>		<b>11 712 973</b>	<b>11 654 570</b>

Ogólna charakterystyka klas ratingowych przedstawia się następująco:

<b>Rating 1</b>	Najwyższa jakość kredytowa
<b>Rating 2</b>	Bardzo wysoka jakość kredytowa
<b>Rating 3</b>	Wysoka jakość kredytowa
<b>Ratingi 4-5</b>	Bardzo dobra jakość kredytowa
<b>Ratingi 6-7</b>	Dobra jakość kredytowa
<b>Ratingi 8-9</b>	Zadawalająca jakość kredytowa
<b>Ratingi 10-11</b>	Przeciętna i słaba jakość kredytowa
<b>Ratingi 12-13</b>	Bardzo słaba jakość kredytowa
<b>Ratingi 14-16</b>	Brak zdolności kredytowej (jakość kredytowa nie występuje)

Klasy ratingowe są prezentowane według stanu na datę sprawozdawczą.

\*\ Oceny są zgodne z wewnętrzną klasyfikacją Banku, gdzie "1" oznacza najlepszą, a "16" najgorszą klasyfikację.

#### 41.1.4. Struktura koncentracji zaangażowania w segmenty branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

Branża	Obciążenie ryzykiem kredytowym	30-06-2024 niebadane Udział % w sumie ogółem
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 416 153	12,1%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 120 409	9,6%
Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	1 118 549	9,5%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	807 151	6,9%
Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	729 537	6,2%
Zakwaterowanie	374 474	3,2%
Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	280 506	2,4%
Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	229 492	2,0%
Produkcja artykułów spożywczych	193 999	1,6%
Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	184 505	1,6%
Telekomunikacja	181 017	1,5%
Produkcja metali	178 743	1,5%
Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna	163 210	1,4%
Uprawy rolne, chów i hodowla zwierząt, łowiectwo, włączając działalność usługową	149 861	1,3%
Pozostała indywidualna działalność usługowa	147 636	1,3%
Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	142 662	1,2%
Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	137 724	1,2%
Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	136 152	1,2%
Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	128 300	1,1%
Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	122 835	1,0%
Wynajem i dzierżawa	117 613	1,0%
Pozostałe branże, w tym:	3 652 445	31,2%
<i>klienci detaliczni</i>	2 242 798	19,1%
<b>Ogółem należności od klientów brutto</b>	<b>11 712 973</b>	<b>100,0%</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	- 958 086	
Złożone depozyty zabezpieczające	31 784	
Pozostałe należności	4 772	
<b>Razem należności od klientów netto</b>	<b>10 791 443</b>	

Branża	Obciążenie ryzykiem kredytowym	31-12-2023 Udział % w sumie ogółem
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 229 609	10,6%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 193 558	10,2%
Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	1 176 598	10,1%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	775 644	6,7%
Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	735 079	6,3%
Zakwaterowanie	391 349	3,4%
Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	274 754	2,4%
Produkcja artykułów spożywczych	255 526	2,2%
Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	243 893	2,1%
Telekomunikacja	181 660	1,6%
Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna	166 543	1,4%
Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	154 044	1,3%
Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	153 318	1,3%
Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	149 697	1,3%
Pozostała indywidualna działalność usługowa	142 812	1,2%
Uprawy rolne, chów i hodowla zwierząt, łowiectwo, włączając działalność usługową	138 191	1,2%
Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	121 653	1,0%
Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	118 723	1,0%
Pozostałe branże, w tym:	4 051 919	34,8%
<i>klienci indywidualni</i>	2 380 239	20,4%
<b>Ogółem należności od klientów brutto</b>	<b>11 654 570</b>	<b>100,0%</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	- 928 007	
Złożone depozyty zabezpieczające	34 296	
Pozostałe należności	6 577	
<b>Razem należności od klientów netto</b>	<b>10 767 436</b>	

## 41.1.5. Dłużne papiery wartościowe

### Papiery wartościowe w podziale na ratingi przyznane ich emitentom

30-06-2024 niebadane	Skarb Państwa	NBP	Banki	Finanse publiczne	Pozostałe instytucje finansowe	Korporacyjne	Razem
1	-	-	-	-	50 830	-	50 830
6	4 303 940	-	-	-	-	-	4 303 940
7	-	-	889 625	-	-	-	889 625
brak	-	2 447 359	-	33 018	644 193	3 093	3 127 663
<b>Razem</b>	<b>4 303 940</b>	<b>2 447 359</b>	<b>889 625</b>	<b>33 018</b>	<b>695 023</b>	<b>3 093</b>	<b>8 372 058</b>

31-12-2023	Skarb Państwa	NBP	Banki	Finanse publiczne	Pozostałe instytucje finansowe	Korporacyjne	Razem
1	-	-	-	-	50 069	-	50 069
6	4 349 151	-	-	-	-	-	4 349 151
7	-	-	866 705	-	-	-	866 705
brak	-	3 296 458	-	32 690	783 041	209	4 112 398
<b>Razem</b>	<b>4 349 151</b>	<b>3 296 458</b>	<b>866 705</b>	<b>32 690</b>	<b>833 110</b>	<b>209</b>	<b>9 378 323</b>

W tabelach prezentowana jest ujednolicona skala ratingowa zgodnie z poniższym zestawieniem. W przypadku, gdy emitent otrzymał rating od więcej niż jednej agencji, został zaprezentowany ten najwyższy.

W przypadku obligacji komunalnych, dla których brak jest aktywnego rynku nadawane są ratingi wewnętrzne, wg kategorii:

<b>4-5</b>	bardzo dobra jakość kredytowa
<b>6-7</b>	dobra jakość kredytowa
<b>8-9</b>	zadowalająca jakość kredytowa
<b>10</b>	przeciętna i słaba jakość kredytowa

Klasy ryzyka dla emitentów obligacji komunalnych obsługiwanych przez Bank nadawane są zgodnie z przyjętą w Banku metodyką oceny zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego.

Finanse publiczne		
Rating wewnętrzny	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
6	1 911	1 911
7	20 112	19 076
8	4 132	6 205
10	6 863	5 498
<b>Razem</b>	<b>33 018</b>	<b>32 690</b>

## 41.2. Ryzyko finansowe w księdze bankowej i handlowej oraz limity

Ryzyko finansowe w Grupie BOŚ koncentruje się przede wszystkim w Banku oraz w Domu Maklerskim BOŚ S.A. (DM BOŚ S.A.) i obejmuje:

1. ryzyko płynności,
2. ryzyko rynkowe, w tym:
  - a. ryzyko stopy procentowej (w księdze bankowej i handlowej),
  - b. ryzyko walutowe (przede wszystkim w księdze handlowej, ryzyko walutowe z księgi bankowej jest transferowane do księgi handlowej),
  - c. pozostałe ryzyka (ryzyko ogólne i szczególne cen instrumentów kapitałowych, ryzyko cen towarów oraz ryzyko pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania).

Ryzyko płynności i ryzyko stopy procentowej występuje przede wszystkim w Banku, natomiast ryzyko walutowe – w DM BOŚ S.A. (w księdze handlowej i niehandlowej) oraz w Banku (w księdze handlowej, ryzyko walutowe z księgi bankowej jest transferowane do księgi handlowej). W DM BOŚ S.A. występuje także ryzyko cen instrumentów kapitałowych, ryzyko cen towarów i ryzyko pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.

Szczegółowe informacje w zakresie ryzyka finansowego w Grupie BOŚ zostały zaprezentowane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

Grupa BOŚ w I półroczu 2024 roku systematycznie monitorowała sytuację gospodarczą i rynkową związaną z wojną w Ukrainie i analizowała ich wpływ na ryzyka finansowe, w tym ryzyko rynkowe i ryzyko płynności. Poziom poszczególnych rodzajów ryzyka utrzymywał się w ramach przyjętych przez Grupę BOŚ limitów.

### **Wpływ wojny w Ukrainie na ryzyko finansowe, w tym płynności**

Grupa BOŚ monitoruje 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.

W I półroczu 2024 roku nie są obserwowane istotne symptomy wskazujące na wzrost ryzyka finansowego w związku z wojną w Ukrainie.



## 41.2.1. Ryzyko płynności

Celem Grupy BOŚ w zakresie zarządzania płynnością jest utrzymanie zdolności do finansowania aktywów i terminowego regulowania zobowiązań, a także utrzymanie zrównoważonej struktury aktywów i pasywów, zapewniającej bezpieczny profil płynności w poszczególnych pasmach czasowych, w podziale na płynność w złotych polskich oraz głównych walutach obcych, a przede wszystkim – dla całkowitej pozycji płynności.

Strategia i procesy w zarządzaniu ryzykiem płynności są dopasowane do profilu i skali działalności Banku oraz Grupy BOŚ.

Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności obejmuje wszystkie szczeble struktury organizacyjnej Banku i działa w ramach funkcjonujących Banku trzech linii obrony. Szczególną rolę w procesie zarządzania ryzykiem płynności pełni Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Szczegółowe informacje w zakresie ryzyka płynności w Grupie BOŚ zostały zaprezentowane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

W celu pomiaru płynności oraz ryzyka płynności śróddziennej, bieżącej i krótkoterminowej a także średnio i długoterminowej Bank wykorzystuje odpowiednie narzędzia również opisane w ww Sprawozdaniu Rocznym. Zakres tych narzędzi został poszerzony w I półroczu 2024 roku o testy warunków skrajnych uwzględniające ryzyko ESG oraz prognozę LCR, NSFR oraz aktywów płynnych.

W celu oceny skuteczności procesu zarządzania ryzykiem płynności, dla większości miar ustalane są limity lub wartości ostrzegawcze w ramach zestawu wewnętrznych limitów ryzyka płynności, których struktura ma charakter hierarchiczny (tzn. ustalane są na poziomie Zarządu Banku oraz Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami). Obowiązujące limity i wartości ostrzegawcze podlegają systematycznym przeglądom (nie rzadziej niż raz do roku), tak aby pozwalały na skuteczne monitorowanie płynności. Limity i wartości ostrzegawcze określają ramy dla tolerancji Banku w zakresie płynności i są zgodne z przyjętym przez Bank apetytem na to ryzyko. Kształtowanie odpowiedniego profilu ryzyka płynności wspierane jest poprzez uwzględnienie kosztu płynności w ramach obowiązującego w Banku systemu cen transferowych.

Stosowane przez Bank miary i narzędzia podlegają cyklicznym przeglądom i są systematycznie aktualizowane, co służy lepszemu odwzorowaniu profilu płynności.

Raporty dotyczące ryzyka płynności prezentowane są wszystkim jednostkom Banku biorącym udział w procesie zarządzania tym ryzykiem – szczegóły zostały zaprezentowane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

### Ogólny profil ryzyka płynności

Podstawowym źródłem finansowania Banku pozostaje systematycznie budowana i zdywersyfikowana baza depozytowa z udziałem stabilnych depozytów od klientów indywidualnych oraz depozytów klientów korporacyjnych i sektora publicznego, których uzupełnienie stanowią m.in. otrzymane pożyczki od międzynarodowych instytucji finansowych (które dodatkowo, wraz z długoterminowymi dwustronnymi umowami zamiany płatności odsetkowych zabezpieczonymi dłużnymi papierami wartościowymi oraz transakcjami FX Swap, stanowią źródło finansowania płynności w walutach obcych). W Banku na bieżąco monitorowane jest ryzyko koncentracji bazy depozytowej.

Posiadane przez Bank aktywa płynne utrzymywane są przede wszystkim w postaci charakteryzujących się wysoką płynnością bonów pieniężnych NBP (według stanu na 30 czerwca 2024 roku stanowiących 33% portfela płynnych nieobciążonych papierów wartościowych) oraz obligacji (według stanu na 30 czerwca 2024 roku - 62%), charakteryzujących się niskim ryzykiem szczególnym. Portfel tych papierów jest uzupełniony gotówką oraz środkami utrzymywanymi w NBP (ponad zadeklarowany poziom rezerwy obowiązkowej) i na rachunkach nostro w innych bankach. Aktywa płynne według stanu na 30 czerwca 2024 roku wynosiły około 7 479 mln zł. Aktywa płynne stanowią bufor dla zabezpieczenia płynności w ewentualnych sytuacjach kryzysowych, tj. istnieje możliwość ich zastawu, upłynnienia w ramach transakcji repo bądź sprzedaży w dowolnym momencie, bez

istotnej utraty wartości. Możliwości sprzedaży aktywów płynnych (ryzyko płynności produktu) są systematycznie monitorowane.

Bank zarządzając ryzykiem płynności ma możliwość korzystania z dodatkowych źródeł finansowania w postaci kredytu technicznego i lombardowego w NBP, a także – w wyjątkowych sytuacjach – może ubiegać się o kredyt refinansowy w NBP.

W Banku wyznaczony jest kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności, które uznawane jest za ryzyko stale istotne, zgodnie z obowiązującym procesem szacowania kapitału wewnętrznego. Kapitał ten szacowany jest w oparciu o koszt związany z przywróceniem nadzorczych i wewnętrznych miar oraz limitów płynności w warunkach zbudowanych scenariuszy testów warunków skrajnych.

### Miary ryzyka płynności

Bank wyznacza nadzorcze miary płynności zgodnie z regulacjami nadzorczymi szczegółowo określonymi w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku (w tym w zakresie LCR, NSFR) oraz raportuje je do NBP.

W I połowie 2024 roku nadzorcze miary płynności, tj. LCR oraz NSFR były wyznaczane codziennie (tj. w każdym dniu roboczym) i pozostawały na bezpiecznym poziomie, znacznie przewyższającym poziomy regulacyjne. Wg stanu na 30 czerwca 2024 roku normy te kształtowały się następująco:

Miara	30-06-2024	31-12-2023	Limit nadzorczy
LCR	189%	199%	100%
NSFR	158%	162%	100%

Bank posiada Plan działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych, zapewniający niezakłócone prowadzenie działalności z uwzględnieniem zachowania płynności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, Bank posiada zatwierdzony przez Zarząd Plan działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych, który określa potencjalne źródła pogorszenia /utraty płynności, zasady postępowania i kompetencje w sytuacjach awaryjnych. Oprócz Planu działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych w Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych w zakresie płynności. Testy przeprowadzane są zgodnie z Programem testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności. Testy mają na celu zbadanie sytuacji Banku w przypadku materializacji skrajnie niekorzystnych czynników ryzyka, których rodzaj i zakres są na bieżąco ustalane na podstawie aktualnej sytuacji Banku, klientów i otoczenia rynkowego. Zakres TWS w Banku został szerzej przedstawiony w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

Wewnętrzne testy warunków skrajnych wykonane w I połowie 2024 roku, analogicznie jak w 2023 roku pokazują, że Bank posiada stabilną sytuację płynnościową, a posiadane aktywa płynne (nadwyżka płynności) pozwalają na przetrwanie założonych scenariuszy warunków skrajnych, w których Bank zakłada przeżycie w określonym horyzoncie czasowym.

W I połowie 2024 roku, podobnie jak w 2023 roku, sytuacja płynnościowa Grupy BOŚ była systematycznie monitorowana i pozostawała na bezpiecznym poziomie.

## 41.2.2. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest rozumiane jako potencjalny negatywny wpływ zmian stóp procentowych na prognozowany wynik finansowy, wartość ekonomiczną kapitału własnego oraz wartość bieżącą posiadanych dłużnych papierów wartościowych. Ryzyko stopy procentowej jest przede wszystkim generowane w Banku, zarówno w księdze bankowej jak i handlowej.

### Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Głównym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest dążenie do stabilizacji i optymalizacji wyniku odsetkowego (WO), przy jednoczesnym ograniczeniu negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału własnego (WEK).

Szczegółowe informacje w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej zostały zaprezentowane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

### Miary ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej

W celu kontroli ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej Bank stosuje dwie miary: wrażliwość wyniku odsetkowego na zmianę stóp procentowych o +/-200 p.b. (WO) oraz wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału na zmianę stóp procentowych o +/-200 p.b. (WEK).

W poniższej tabeli przedstawione zostało porównanie wartości miar WO i WEK pomiędzy 30 czerwca 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku:

Data	ΔWO		ΔWEK	
	-200 p.b.	+200 p.b.	-200 p.b.	+200 p.b.
30-06-2024	-15 609	15 185	177 004	-162 838
31-12-2023	-46 290	45 835	159 359	-145 744
<b>Zmiana</b>	<b>30 681</b>	<b>-30 650</b>	<b>17 645</b>	<b>-17 094</b>

W I połowie 2024 roku zarówno miara WO, jak i WEK znajdowały się w ramach limitów/wartości ostrzegawczych, zgodnych z przyjętym przez Radę Nadzorczą apetytem na ryzyko. Zmiany wartości powyższych miar cechują się pewną cyklicznością, co związane jest z regularnym przybliżaniem się terminu przeszacowania pozycji o zmiennym oprocentowaniu oraz zapadalności /wymagalności pozycji, których oprocentowanie jest stałe. Spadek wrażliwości wyniku odsetkowego w I półroczu 2024 roku na obniżenie się rynkowych stóp procentowych o 200 p.b. spowodowany jest przede wszystkim spadkiem salda kredytów detalicznych i korporacyjnych. Spadek wrażliwości WEK na wzrost stóp procentowych wynikał przede wszystkim ze spadku salda obligacji skarbowych. W I połowie 2024 roku nie zaobserwowano znacznego bezpośredniego wpływu wojny na Ukrainie na wielkość miar ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej.

Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/02 oraz EBA/GL/2022/14 w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego Bank zobligowany jest do przeprowadzania nadzorczego testu wartości odstających (Supervisory Outlier Test, SOT).

Wyniki nadzorczego testu wartości odstających (SOT) dla 6 standardowych scenariuszy szokowych dla ryzyka stopy procentowej, określonych w Wytycznych, przedstawione zostały w poniższej tabeli według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz ich zmiana:

ΔWEK w danym scenariuszu SOT						
	równoległe przesunięcie krzywej stóp procentowych w górę	równoległe przesunięcie krzywej stóp procentowych w dół	wystromienie krzywej <sup>1</sup>	wypłaszczenie krzywej <sup>2</sup>	wzrost szoku dla stóp krótkoterm. <sup>3</sup>	spadek szoku dla stóp krótkoterm. <sup>3</sup>
30-06-2024	-166 066	94 030	40 256	-111 434	-161 691	87 731
31-12-2023	-146 017	84 320	31 049	-89 171	-133 973	73 442
<b>Zmiana</b>	<b>-20 049</b>	<b>9 710</b>	<b>9 207</b>	<b>-22 263</b>	<b>-27 718</b>	<b>14 289</b>

<sup>1</sup> gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych),

<sup>2</sup> bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),

<sup>3</sup> szok stóp procentowych w krótkim okresie wygasza się w dłuższych tenorach.

Wyniki przeprowadzonej analizy SOT wskazują, że Bank najbardziej narażony jest na spadek wartości ekonomicznej kapitału (WEK) w scenariuszu równoległego wzrostu szoku (Parallel Up). Poziomą wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału znajduje się poniżej nadzorczych wartości ostrzegawczych, co świadczy o umiarkowanym narażeniu na ryzyko zmian stóp procentowych.

Bank wg stanu na koniec I półrocza 2024 roku wyznaczył również nowe miary wrażliwości dotyczące WO zgodnie z wytycznymi Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2024/856 z dnia 2023-12-01. Nowa miara nadzorcza SOT dla WO wyniosła -2,1% FW/Tier1 tj. poniżej wymogu na jej maksymalną wartość -5%, a wrażliwość WO na zmiany stóp procentowych o +/-200 p.b. przy uwzględnieniu wrażliwości FV przyszłego WO ujmowanego w wartości godziwej wyniosłaby -45,1 mln zł.

Bank w I półroczu 2024 roku wprowadził wartość ostrzegawczą na maksymalną wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII) w sytuacji realizacji scenariuszy SOT (określonych w wytycznych EBA). Służy to ochronie wyniku odsetkowego Banku przed ryzykiem zmian stóp procentowych oraz utrzymaniu ekspozycji Banku na ryzyko IRRBB w ramach rekomendowanych przez EBA poziomów wrażliwości WO w scenariuszach SOT.

Bank, raz w miesiącu, przeprowadza analizę testów warunków skrajnych, badając kształtowanie się poziomu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej i handlowej w przypadku materializacji skrajnych zmian czynników ryzyka. Zakres scenariuszy został szczegółowo opisany Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniem Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

Wyniki analizy testów warunków skrajnych wg stanu na 30 czerwca 2024 roku pokazują, iż przy wystąpieniu skrajnie niekorzystnych warunków rynkowych i zwiększonym zaangażowaniu Banku w instrumenty wrażliwe na ryzyko stopy procentowej, ryzyko działalności w portfelu bankowym utrzymuje się na bezpiecznym poziomie.

Z uwagi na charakter działalności Banku oraz strukturę portfela papierów wartościowych, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej jest stale istotne. Bank, w ramach procesu ICAAP, szacuje kapitał wewnętrzny na to ryzyko.

Bank w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej 10-letnich obligacji BGK (wyemitowanych na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19, gwarantowanych przez Skarb Państwa) o wartości nominalnej 150 mln zł, o stałym oprocentowaniu w modelu biznesowym HtC&S, od lipca 2020 roku stosuje opcję wyceny wg wartości godziwej przez wynik finansowy (opcję FVPL). Zawarte w tym celu transakcje zabezpieczające IRS pozwalają na zamianę odsetek od nabytych obligacji naliczanych wg stałej stopy oprocentowania na odsetki naliczane wg formuły WIBOR 6M plus marża, co zabezpiecza Bank przed negatywnym wynikiem w przypadku wzrostu rynkowych stóp procentowych.

Wyniki przeprowadzanego monitoringu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej są prezentowane w raportach przygotowywanych Władzom Banku.

## Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze handlowej jest uzyskanie w tym obszarze działalności, zakładanego w planie finansowym wyniku finansowego, przy akceptowalnej ekspozycji Banku na przedmiotowe ryzyko oraz minimalizacja jego negatywnych skutków z tytułu posiadanych w księdze handlowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

W BOŚ S.A., w celu monitorowania ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej, wykorzystuje się odpowiednie miary i narzędzia (w tym VaR, BPV, limity, TWS) szerzej zaprezentowane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

W I półroczu 2024 roku nie doszło do istotnych zmian w technikach pomiaru ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej. Wartość VaR stopy procentowej w księdze handlowej kształtowała się następująco:

Data	VaR				Testy warunków skrajnych
	średnia	max	Min	na datę	na datę
01-01-2024/* 30-06-2024	143	205	45	100	-3600
01-01-2023/* 30-06-2023	170	233	77	120	-1 865

\*\ VaR-1 dniowy, stress testy: przesunięcie krzywej dochodowości o +500 p.b. (pozycja długa) i o -300 p.b. (pozycja krótka)

W celu weryfikacji modelu wartości zagrożonej Bank, raz na miesiąc, przeprowadza analizę back-testing, kalkulowaną poprzez porównanie maksymalnych strat, wyznaczonych z modelu VaR, z rzeczywistymi zyskami i stratami oraz z teoretycznymi zmianami wyniku, wynikającymi z rewaluacji pozycji. Wyniki back-testingu, w cyklach miesięcznych, są prezentowane w raportach zarządczych.

Kalkulowanie i monitorowanie poziomu wykorzystania poszczególnych limitów/wartości ostrzegawczych (min. w zakresie VaR 1 dniowego, BPV czy max straty) jest przeprowadzane wg stanu na każdy dzień roboczy, a w odniesieniu do wartości ostrzegawczej BPV – również w ciągu dnia oraz systematycznie raportowane kadrze zarządzającej.

Bank, raz w miesiącu, przeprowadza analizę testów warunków skrajnych, badając kształtowanie się poziomu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej i handlowej w przypadku materializacji skrajnych zmian czynników ryzyka. Wyniki tej analizy pokazują, iż przy wystąpieniu skrajnie niekorzystnych warunków rynkowych i zwiększonych pozycji Banku w instrumentach wrażliwych na ryzyko stopy procentowej, działalność zarówno w portfelu bankowym jak i handlowym Banku utrzymuje się na bezpiecznym poziomie.

Wyniki przeprowadzanego monitoringu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej oraz w księdze handlowej w cyklach tygodniowych są prezentowane w raportach przygotowywanych dla Władz Banku.

Zmienność stóp procentowych związana z wojną w Ukrainie nie podwyższyła istotnie poziomu ryzyka stopy procentowej. Miary ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej były na bieżąco monitorowane i choć ich poziomy wzrosły to generalnie utrzymywały się w ramach przyjętych przez Bank limitów/wartości ostrzegawczych.

### 41.2.3. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako ryzyko strat Grupy BOŚ wynikających ze zmian kursów walutowych. Ryzyko to jest generowane w DM BOŚ S.A. (w księdze handlowej i niehandlowej) oraz w Banku (przede wszystkim w księdze handlowej).

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym w księdze bankowej jest nieutrzymywanie otwartych indywidualnych pozycji. Ekspozycje walutowe, wynikające z działalności prowadzonej w ramach księgi bankowej, są systematycznie transferowane do księgi handlowej tego samego dnia lub najpóźniej – następnego dnia roboczego.

Szczegółowe informacje w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym zostały przedstawione Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

Ryzyko walutowe w portfelu niehandlowym w DM BOŚ S.A. wynika z deponowania przez DM BOŚ S.A. środków pieniężnych w walutach obcych na rachunkach zagranicznych brokerów, którzy dokonują na zlecenie klientów DM BOŚ S.A. transakcji kupna i sprzedaży instrumentów finansowych na giełdach zagranicznych. DM BOŚ S.A. posiada otwarte pozycje walutowe w USD, EUR i GBP w portfelu niehandlowym, a ryzyko walutowe w tym portfelu jest zarządzane w ramach limitu całkowitej pozycji walutowej dla księgi handlowej i niehandlowej łącznie.

Pozycja walutowa wynikająca z działalności Banku w księdze bankowej, która nie została przetransferowana w danym dniu na księgę handlową, podlega kontroli za pomocą limitów otwartych pozycji walutowych w księdze bankowej na koniec dnia.

### Miary ryzyka walutowego

Dla monitorowania ryzyka walutowego na otwartych pozycjach walutowych w księdze handlowej (bilansowych i pozabilansowych) w Banku, podobnie jak w przypadku ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej, stosuje się: się odpowiednie miary i narzędzia (w tym VaR, limity, TWS) szerzej przedstawione w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

Wartość VaR walutowego w księdze handlowej Banku i Grupy BOŚ oraz wpływ scenariusza stress testowego – spadek kursów wszystkich walut w stosunku do PLN o 30%/wzrost kursów wszystkich walut w stosunku do PLN o 50% wg stanu na 30 czerwca 2024 roku oraz scenariusza stress testowego -wzrost/spadek kursów wszystkich walut w stosunku do PLN o 30% wg stanu na 30 czerwca 2023 roku na wynik Grupy BOŚ w okresach półrocznych kształtowały się następująco (podano wartość maksymalną, minimalną i średnią oraz na datę sprawozdawczą):

Data	VaR						Testy warunków skrajnych Grupy BOŚ
	Bank				DM	Grupa BOŚ	
	średnia	max	min	na datę	na datę	na datę	na datę
01-01-2024/ 30-06-2024	116	394	4	23	573	572	-37 777
01-01-2023 30-06-2023/*	125	317	12	261	785	686	-66 996

\*\ VaR-1 dniowy, wzrost kursów walutowych w stosunku do PLN o 50% (pozycja krótka) oraz spadek kursów o -30%. (pozycja długa)

Grupa BOŚ, w celu weryfikacji modelu wartości zagrożonej, raz w miesiącu, przeprowadza analizy back-testing, poprzez porównanie maksymalnych strat, wyznaczonych z modelu VaR z rzeczywistymi zyskami i stratami oraz z teoretycznymi zmianami wyniku wynikającymi z rewaluacji pozycji. Wyniki back-testingu, w cyklach miesięcznych, są prezentowane w raportach zarządczych.

Kontrola wykorzystania ww. limitów/wartości ostrzegawczych (min, w zakresie Var 1 dniowy, pozycji całkowita, straty dziennej,) przeprowadzana jest każdego dnia roboczego, a w odniesieniu do wartości ostrzegawczej na pozycję całkowitą – również w ciągu dnia. W ciągu dnia w Banku monitorowana jest również wartość ostrzegawcza na pozycję całkowitą w sytuacji obsługi transakcji klientów. Informacje o poziomie wykorzystania poszczególnych limitów/wartości ostrzegawczych są systematycznie raportowane kierownictwu Banku.

Przeprowadzone analizy wskazują, że w badanym okresie ryzyko walutowe w Grupie BOŚ kształtowało się na umiarkowanym poziomie.

Bank, raz w miesiącu, przeprowadza analizę testów warunków skrajnych, badając kształtowanie się poziomu ryzyka walutowego w przypadku materializacji skrajnych zmian czynników ryzyka. Badany jest przede wszystkim wpływ skrajnie niekorzystnych zmian kursów walutowych w stosunku do PLN na wynik z pozycji wymiany zarówno za



pomocą metody historycznej jak i parametrycznej. Metoda historyczna uwzględniała zmienność kursów walutowych wywołanych przez wojnę na Ukrainie.

Wyniki analizy stress-testing pokazują, iż przy wystąpieniu skrajnie niekorzystnych warunków rynkowych i zwiększonych pozycji, działalność Banku w zakresie ryzyka walutowego utrzymuje się na bezpiecznym poziomie.

Wyniki analizy ryzyka walutowego w księdze handlowej, w ramach istniejącego systemu informacji zarządczej przekazywane są odpowiednim Władzom Banku z odpowiednią częstotliwością (szerzej przedstawione Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku).

Zmienność kursów walutowych związana z wojną na Ukrainie nie podwyższyła istotnie poziomu ryzyka walutowego. Miary ryzyka walutowego były na bieżąco monitorowane i choć ich poziomy nieznacznie wzrosły, to utrzymywały się w ramach przyjętych przez Bank limitów/wartości ostrzegawczych.

#### 41.2.4. Pozostałe ryzyka rynkowe

Pozostałe ryzyka rynkowe to ryzyko ogólne i szczególne cen instrumentów kapitałowych, ryzyko cen towarów oraz ryzyko pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania. Ryzyka te wynikają z wpływu zmian cen instrumentów kapitałowych i towarów oraz certyfikatów inwestycyjnych na ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego.

Ryzyka te występują głównie w działalności DM BOŚ S.A. w księdze handlowej.

Szersza informacja w tym zakresie została przedstawiona w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

Zmienność cen instrumentów kapitałowych i cen towarów oraz certyfikatów inwestycyjnych związana z wojną na Ukrainie nie podwyższyła istotnie poziomu pozostałych ryzyk rynkowych. Miary tych ryzyk były na bieżąco monitorowane i choć ich poziomy nieznacznie wzrosły to utrzymywały się w ramach przyjętych przez DM limitów.

### 41.3. Ryzyko niefinansowe

#### 41.3.1. Ryzyko operacyjne

Szczegółowe informacje na temat funkcjonującego w Banku i Grupie BOŚ systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały zaprezentowane sprawozdaniu rocznym za 2023 roku.

W I półroczu 2024 roku Bank i w spółkach zależnych nie identyfikowano istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego wywołanych czynnikami zewnętrznymi, które wpływałyby na stabilność i bezpieczeństwo funkcjonowania Banku i Grupy BOŚ, a limity wyznaczone na ryzyko operacyjne nie zostały przekroczone.

#### 41.3.2. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, przepisów wewnętrznych i standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

Bank zapewnia zgodność działania z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi i standardami rynkowymi poprzez proces zarządzania ryzykiem braku zgodności, który obejmuje identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności oraz raportowanie w tym zakresie do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz funkcję kontroli poprzez stosowanie mechanizmów kontrolnych i ich niezależne monitorowanie oraz raportowanie wyników niezależnego monitorowania.

Podstawowe zasady zapewniania zgodności w Banku w ramach funkcji kontroli i procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności zostały określone w Polityce zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A., przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku oraz w Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Ochrony Środowiska S.A.

W Banku funkcjonuje wyodrębniona, niezależna komórka do spraw zgodności, która podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku

Komórka ds. zgodności, przy udziale wszystkich komórek organizacyjnych I i II linii obrony, odpowiada za proces zarządzania ryzykiem braku zgodności, na który składa się: identyfikacja ryzyka braku zgodności, w szczególności w fazie projektowania nowych produktów i przepisów wewnętrznych oraz w ramach bieżącej działalności operacyjnej,

1. ocenę ryzyka braku zgodności,
2. kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności,
3. przedstawianie raportów o ryzyku braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Bank wyodrębnia kluczowe obszary dla zapewniania zgodności:

1. wdrażanie i monitorowanie przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych,
2. wdrażanie i monitorowanie przestrzegania standardów etycznych,
3. ochrona konsumentów w zakresie zbiorowych interesów klientów, w tym ochrona przed nieuczciwymi praktykami rynkowymi,
4. przyjmowanie/przekazywanie korzyści lub prezentów,
5. prowadzenie działalności reklamowej i marketingowej,
6. oferowanie produktów, w tym w szczególności wdrażanie nowych produktów,
7. postępowanie ze skargami i reklamacjami klientów,
8. realizacja obowiązków informacyjnych względem klientów Banku;
9. przeciwdziałanie i zarządzanie konfliktami interesów,
10. przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
11. obrót instrumentami finansowymi.

Komórka ds. zgodności zarządza również anonimowymi zgłoszeniami naruszeń prawa oraz obowiązującymi w Banku Ochrony Środowiska S.A. procedurami dotyczącymi standardów etycznych.

Bank sprawuje nadzór i zarządza ryzykiem braku zgodności związanym z działalnością jego podmiotów zależnych w ramach Grupy BOŚ, poprzez nadzór właścicielski realizowany przez osoby zasiadające w radach nadzorczych podmiotów zależnych. Nadzór wspiera komórka ds. zgodności Banku.

Sposób zarządzania ryzykiem braku zgodności w Grupie BOŚ określa System Kontroli wewnętrznej i Polityka Zgodności Banku oraz właściwe przepisy wewnętrzne wprowadzane przez podmioty zależne.

W I półroczu 2024 zdarzenia, które wystąpiły, nie miały istotnego wpływu na poziom ryzyka braku zgodności, które utrzymuje się względem poprzedniego półrocza na tym samym poziomie.

## 41.4. Ryzyko modeli

Szczegółowe informacje na temat zarządzania ryzykiem modeli w Banku i Grupie BOŚ zostały zaprezentowane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku w Banku funkcjonują 24 modele, w tym 10 modeli uznanych za istotne oraz 14 modeli uznanych za nieistotne.

## 41.5. Ryzyko ESG

Grupa BOŚ angażuje się w finansowanie przedsięwzięć proekologicznych, których celem jest wygenerowanie nie tylko efektów biznesowych, ale także efektów środowiskowo-ekologicznych.

Grupa BOŚ podejmuje współfinansowanie różnorodnych przedsięwzięć wpływających na poprawę stanu środowiska, w szczególności przedsięwzięć proekologicznych objętych wsparciem przez politykę organów państwa i politykę Unii Europejskiej, w tym działania służące wdrażaniu niskoemisyjnej gospodarki.



Model biznesowy Grupy BOŚ oparty jest na dążeniu do maksymalizacji zielonych aktywów poprzez realizację następujących celów środowiskowych takich jak: łagodzenie zmian klimatu, adaptację do zmian klimatu, zrównoważone wykorzystywanie i ochronę zasobów wodnych i morskich, przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrolę, ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów.

Grupa BOŚ podejmuje współpracę w zakresie finansowania przedsięwzięć proekologicznych z podmiotami i instytucjami publicznymi i państwowymi, których misją jest wspieranie przedsięwzięć proekologicznych, w szczególności takimi, jak Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, Wojewódzkie Fundusze Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, Bank Gospodarstwa Krajowego, a także europejskie banki działające na rzecz finansowania zrównoważonego rozwoju. Bank posiada rozbudowane struktury i zasoby wyspecjalizowanych ekspertów związanych z ekologią.

Grupa BOŚ realizuje swą misję również przez odpowiednie zarządzanie ryzykiem ESG. Celem tego procesu jest zapewnienie zrównoważonego oraz bezpiecznego rozwoju Grupy BOŚ m.in. poprzez ograniczenie i zapobieganie negatywnym skutkom czynników ESG przez reagowanie na zaistniałe zagrożenia oraz wykorzystywanie szans i ewentualnych pozytywnych skutków czynników ESG. W Banku została wprowadzona wiodąca regulacja dotycząca zarządzania ryzykiem ESG oraz regulacja wykonawcza do niej, które określają cele i sposób organizacji systemu zarządzania tym ryzykiem.

Ponadto, Bank do procesu oceny ryzyka kredytowego zaimplementował proces rozpoznawania ryzyk ESG. W trakcie oceny ryzyka kredytowego dokonywana jest ocena pod kątem występowania u klienta ryzyk ESG. W przypadku identyfikacji takich ryzyk następuje ich opomiarowanie. W zależności od stopnia występującego u klienta ubiegającego się o finansowanie ryzyka ESG, udzielenie finansowania może być uzależnione od podjęcia działań mitygujących te ryzyka lub też w ostateczności może nastąpić odmowa finansowania z uwagi na nieakceptowalny poziom ryzyka ESG – niezależnie od posiadanej zdolności kredytowej oraz proponowanego stopnia zabezpieczenia spłaty długu.

Zgodnie z przyjętą w październiku 2021 roku Strategią ESG, Bank wdrożył i realizuje Politykę Klimatyczną. Polityka klimatyczna wytycza kierunki działań Banku Ochrony Środowiska S.A. zmierzających do przeciwdziałania zmianom klimatu i adaptacji do zmian klimatu oraz osiągnięcia przez bank celów w zakresie redukcji emisji zgodnie z zapisami Strategii ESG. Cele polityki są realizowane poprzez działania skoncentrowane na: ograniczaniu śladu węglowego banku, wspieraniu transformacji klimatycznej klientów, ograniczaniu finansowania sektorów i projektów wysokoemisyjnych, zarządzaniu ryzykiem związanym ze zmianami klimatu, wykorzystaniu szans i ewentualnych pozytywnych skutków zmian klimatu.

Zgodnie z przyjętymi zobowiązaniami Bank corocznie oblicza emisje gazów cieplarnianych związanych ze swoją działalnością (ślad węglowy). Wyliczenia są poddawane weryfikacji niezależnego podmiotu. Wyniki wyliczeń są publikowane m.in. w ramach Raportu ESG.

## 41.6. Adekwatność kapitałowa

Szczegółowe informacje dotyczące procesu i celu zarządzania adekwatnością kapitałową oraz miar adekwatności kapitałowej znajdują się w rocznym Sprawozdaniu finansowym. Poniżej najważniejsze informacje związane ze współczynnikami kapitałowymi.

Zgodnie z art. 92 CRR, Grupa BOŚ 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 05 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych. Od 01 stycznia 2019 roku bufor zabezpieczający wynosi 2,5 p.p., bufor antycykliczny wynosi 0 p.p. Bank i Grupa BOŚ nie zostały objęte buforem innej instytucji o znaczeniu systemowym. Bufor systemowy decyzją Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku został rozwiązany.

W dniu 13 grudnia 2023 roku 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, w wysokości 1,33 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a-c rozporządzenia nr 575/2013, 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 którym 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 czerwca 2024 roku zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Grupy BOŚ wynoszą:

- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I – 8,33%,
- dla współczynnika kapitału Tier I – 9,83%,
- dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR – 11,83%.

#### 41.6.1. Poziom miar adekwatności kapitałowej w Grupie BOŚ

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
<b>Dostępny kapitał</b>		
Kapitał podstawowy Tier I	2 067 661	1 970 827
Kapitał Tier I	2 067 661	1 970 827
Fundusze własne	2 177 515	2 113 853
<b>Aktywa ważone ryzykiem</b>		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	12 415 387	12 990 139
<i>Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta</i>	10 267 654	10 621 687
<i>Ryzyko operacyjne</i>	1 722 501	1 722 501
<i>Ryzyko rynkowe</i>	415 972	630 187
<i>Ryzyko CVA</i>	9 259	15 764
<b>Współczynniki kapitałowe</b>		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,65	15,17
Współczynnik kapitału Tier I	16,65	15,17
Łączny współczynnik kapitałowy	17,54	16,27
<b>Współczynnik dźwigni</b>		
Wartość ekspozycji	23 032 479	24 326 140
Współczynnik dźwigni	9,0	8,1
<b>Kapitał wewnętrzny</b>		
Kapitał wewnętrzny	1 610 408	1 569 754
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	74,0	74,3
<b>MREL</b>		
Wskaźnik MREL w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko	17,5	16,3
Wskaźnik MREL w odniesieniu do ekspozycji całkowitej	9,5	8,7

Poziom miar adekwatności kapitałowej Grupy BOŚ na dzień 30 czerwca 2024 roku utrzymywał się powyżej limitów nadzorczych i wewnętrznych.

## 42. Konsolidacja ostrożnościowa

### 42.1. Podstawa sporządzenia skonsolidowanych danych finansowych z uwzględnieniem zasad wynikających z Rozporządzenia 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (konsolidacja ostrożnościowa)

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami („Rozporządzenie CRR”), BOŚ Bank S.A. sporządza skonsolidowane dane finansowe z uwzględnieniem zasad konsolidacji ostrożnościowej.

Przy sporządzaniu skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych Grupy BOŚ zostały zastosowane te same zasady (polityka) rachunkowości, które zostały zastosowane podczas sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ wg MSSF, z wyjątkiem zakresu podmiotów podlegających konsolidacji.

Grupę BOŚ objętą konsolidacją ostrożnościową stanowią podmioty określone zgodnie z zasadami konsolidacji ostrożnościowej zawartymi w Rozporządzeniu CRR.

L. p.	Podmioty wchodzące w skład Grupy BOŚ skonsolidowanej ostrożnościowo	Status	Typ podmiotu
1.	Bank Ochrony Środowiska S.A.-	podmiot dominujący	Instytucja - Instytucja kredytowa
2.	Dom Maklerski BOŚ S.A.	podmiot zależny	Instytucja – Firma inwestycyjna
3.	BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.	podmiot zależny	Instytucja finansowa

MS Wind Sp. z o. o. jest wyłączona z konsolidacji ostrożnościowej ze względu na obszar jej działalności. Spółka ta jest właścicielem i operatorem elektrowni wiatrowych. Podstawową działalnością tej spółki jest „Wytwarzanie energii elektrycznej” (kod PKD: 3511Z). Obszar tej działalności nie jest uwzględniony w Załączniku I do dyrektywy CRD. W związku z tym spółka ta nie spełnia definicji instytucji finansowej ani przedsiębiorstwa usług pomocniczych zgodnie z CRR.

Wykazany poniżej w skonsolidowanych ostrożnościowo danych finansowych skonsolidowany zysk bieżącego okresu może być zaliczony do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I w kalkulacji skonsolidowanego współczynnika kapitału podstawowego Tier I, skonsolidowanego współczynnika kapitału Tier I oraz skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego, po uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF).

## 42.2. Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat

Działalność kontynuowana	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	714 708	812 051
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	534 198	567 910
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	168 957	231 322
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	11 553	12 819
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 311 519	- 400 151
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 311 519	- 400 151
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>403 189</b>	<b>411 900</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	84 386	85 612
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-20 683	-21 594
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>63 703</b>	<b>64 018</b>
Przychody z tytułu dywidend	12 185	11 960
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	24 113	26 534
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	29	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-962	- 1 242
Wynik z pozycji wymiany	6 358	346
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	309	571
Pozostałe przychody operacyjne	16 900	18 631
Pozostałe koszty operacyjne	-46 040	- 22 591
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-107 523	- 161 793
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	3 491	6 028
Ogólne koszty administracyjne	-289 005	- 253 193
<b>Zysk brutto</b>	<b>86 747</b>	<b>101 169</b>
Obciążenia podatkowe	-38 114	- 42 718
<b>Zysk netto</b>	<b>48 633</b>	<b>58 451</b>

## 42.3. Skonsolidowane ostrożnościowo sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Kasa, środki w Banku Centralnym	663 176	584 089
Należności od innych banków	214 183	162 780
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	187 960	169 494
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	27 856	28 848
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	30 234	209
<i>instrumenty pochodne</i>	129 870	140 437
Pochodne instrumenty zabezpieczające	9 340	15 556
Inwestycyjne papiery wartościowe:	8 448 481	9 484 770
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	106 657	106 656
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	6 338 966	6 885 521
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	1 880 232	2 366 265
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	122 626	126 328
Należności od klientów, w tym:	10 809 318	10 788 261
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	10 809 246	10 788 123
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	72	138
Inwestycje w jednostkach zależnych	11 799	11 799
Wartości niematerialne	106 378	131 392
Rzeczowe aktywa trwałe	63 896	68 123
Prawo do użytkowania - leasing	55 562	53 144
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:	139 804	158 358
<i>bieżące</i>	5 608	402
<i>odroczone</i>	134 196	157 956
Inne aktywa	321 702	410 016
<b>Aktywa razem</b>	<b>21 031 599</b>	<b>22 037 782</b>

Zobowiązania	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	282 257	75 146
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	70 016	79 941
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	184	950
<i>instrumenty pochodne</i>	69 832	78 991
Zobowiązania wobec klientów	17 372 160	18 575 037
Zobowiązania podporządkowane	445 983	447 184
Rezerwy	300 597	256 289
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:	1 842	3 261
<i>bieżące</i>	549	2 312
<i>Odroczone</i>	1 293	949
Zobowiązania z tyt. leasingu	53 255	52 429
Pozostałe zobowiązania	313 556	402 036
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>18 839 666</b>	<b>19 891 323</b>

Kapitały	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
<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	-1292
<i>Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</i>	532 851	532 851
Kapitał z aktualizacji wyceny	46 086	49 245
Zyski zatrzymane	684 811	636 178
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>2 191 933</b>	<b>2 146 459</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>	<b>21 031 599</b>	<b>22 037 782</b>

### 43. Informacje dodatkowe

Na dzień 30 czerwca 2024 roku w Grupie BOŚ nie wystąpiły istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

W I półroczu 2024 roku Grupa BOŚ nie dokonywała:

- znaczących odpisów aktualizujących wartość zapasów,
- rozwiązań wszelkich rezerw na koszty restrukturyzacji,
- istotnych transakcji nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych,
- zmian sposobu ustalania wartości godziwej dla instrumentów finansowych wycenianych wg tej wartości,
- zmian klasyfikacji aktywów finansowych na skutek zmiany celu lub sposobu ich wykorzystania.

### 44. Zdarzenia po dniu bilansowym

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym.

## Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
13.08.2024 r.	Bartosz Kublik	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2024 r.	Tomasz Jodłowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2024 r.	Kamil Kuźmiński	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2024 r.	Krzysztof Łabowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2024 r.	Michał Należyty	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

13.08.2024 r.	Andrzej Kowalczyk	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
---------------	-------------------	-------------------------------------	--



## II. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU

### Śródroczny rachunek zysków i strat Banku

Działalność kontynuowana	Nota	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2023 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		347 894	704 415	408 411	804 343
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		259 203	523 958	290 279	560 209
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		83 153	168 956	111 713	231 322
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		5 538	11 501	6 419	12 812
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		- 170 359	- 348 912	- 225 173	- 454 100
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		- 170 359	- 348 912	- 225 173	- 454 100
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	4	<b>177 535</b>	<b>355 503</b>	<b>183 238</b>	<b>350 243</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		19 208	40 385	20 617	41 297
Koszty z tytułu opłat i prowizji		- 2 786	- 4 817	- 2 608	- 4 432
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	5	<b>16 422</b>	<b>35 568</b>	<b>18 009</b>	<b>36 865</b>
Przychody z tytułu dywidend	6	-	12 057	8 118	8 118
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy		- 4 065	1 527	1 072	5 977
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych		29	29	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		- 651	- 962	- 779	- 1 242
Wynik z pozycji wymiany		7 074	6 496	- 3 936	687
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych		106	309	24	571
Pozostałe przychody operacyjne		4 297	7 138	5 147	11 309
Pozostałe koszty operacyjne		- 29 667	- 36 878	- 5 614	- 13 402
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		- 57 083	- 107 523	- 118 637	- 161 793
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	7	- 9 452	6 154	- 24 381	- 4 727
Ogólne koszty administracyjne		- 104 435	- 222 791	- 89 058	- 193 444
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		9 829	24 743	19 237	35 952
<b>Zysk brutto</b>		<b>9 939</b>	<b>81 370</b>	<b>- 7 560</b>	<b>75 114</b>
Obciążenia podatkowe		- 4 681	- 31 576	- 6 448	- 31 929
<b>Zysk netto</b>		<b>5 258</b>	<b>49 794</b>	<b>- 14 008</b>	<b>43 185</b>
<b>Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)</b>	8				
podstawowy			0,54		0,46
rozwodniony			0,54		0,46

Działalność zaniechana w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2024 roku oraz w roku 2023 nie wystąpiła.

Noty przedstawione na kolejnych stronach stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

**Śródroczne Skrócone Sprawozdanie Finansowe Banku Ochrony Środowiska S.A.  
za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 r.**

w tys. zł.

## Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2023 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
<b>Zysk netto</b>	<b>5 258</b>	<b>49 794</b>	<b>-14 008</b>	<b>43 185</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:</b>	<b>1 569</b>	<b>- 3 160</b>	<b>18 323</b>	<b>53 684</b>
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	1 937	- 3 901	22 620	66 276
Podatek odroczony	- 368	741	-4 297	- 12 592
<b>Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	1	2	2	3
Podatek odroczony	-	-	-1	- 1
<b>Inne dochody całkowite</b>	<b>1 570</b>	<b>- 3 158</b>	<b>18 324</b>	<b>53 686</b>
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>6 828</b>	<b>46 636</b>	<b>4 316</b>	<b>96 871</b>

Noty przedstawione na kolejnych stronach stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

Aktywa	Nota	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Kasa, środki w Banku Centralnym		663 171	584 082
Należności od innych banków		209 828	162 681
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		133 815	113 345
<i>dłużne papiery wartościowe</i>		27 141	-
<i>instrumenty pochodne</i>		106 674	113 345
Pochodne instrumenty zabezpieczające		9 340	15 556
Inwestycyjne papiery wartościowe:		8 448 481	9 484 770
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		106 657	106 656
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		6 338 966	6 885 521
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		1 880 231	2 366 265
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		122 627	126 328
Należności od klientów, w tym:	9	10 805 163	10 819 261
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		10 805 091	10 819 122
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		72	139
Inwestycje w jednostkach zależnych		260 935	276 191
Wartości niematerialne		90 076	115 815
Rzeczowe aktywa trwałe		43 556	48 477
Prawo do użytkowania - leasing		46 791	47 211
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:		124 756	143 464
<i>bieżące</i>		5 608	-
<i>odroczone</i>		119 148	143 464
Inne aktywa		116 758	58 599
<b>Aktywa razem</b>		<b>20 952 670</b>	<b>21 869 452</b>

Zobowiązania	Nota	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków		282 257	75 146
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu		65 765	76 653
Zobowiązania wobec klientów		17 484 513	18 641 304
Zobowiązania podporządkowane		445 842	447 032
Rezerwy	10	273 450	228 388
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:		-	2 312
<i>bieżące</i>		-	2 312
Zobowiązania z tyt. leasingu		43 956	46 378
Pozostałe zobowiązania	11	180 446	222 434
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>18 776 229</b>	<b>19 739 647</b>

Kapitały	Nota	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
<b>KAPITAŁ WŁASNY PRZYPADAJĄCY NA UDZIAŁOWCÓW JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ:</b>			
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		46 087	49 245
<i>Żyski zatrzymane</i>		669 990	620 196
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>2 176 441</b>	<b>2 129 805</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>		<b>20 952 670</b>	<b>21 869 452</b>

Noty przedstawione na kolejnych stronach stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## Śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku

Wyszczególnienie	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 01-01-2024</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>49 245</b>	<b>510 193</b>	<b>48 302</b>	<b>61 701</b>	<b>2 129 805</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	49 794	49 794
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 3 158	-	-	-	- 3 158
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 3 158</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49 794</b>	<b>46 636</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61 701</b>	<b>-</b>	<b>- 61 701</b>	<b>-</b>
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	61 701	-	- 61 701	-
<b>Stan na 30-06-2024 niebadane</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>46 087</b>	<b>571 894</b>	<b>48 302</b>	<b>49 794</b>	<b>2 176 441</b>

Wyszczególnienie	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	-	-	-	-	-	-	61 701	61 701
Inne dochody całkowite	-	-	-	106 108	-	-	-	106 108
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>106 108</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61 701</b>	<b>167 809</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>
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	127 608	-	- 127 608	-
<b>Stan na 31-12-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>49 245</b>	<b>510 193</b>	<b>48 302</b>	<b>61 701</b>	<b>2 129 805</b>
<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	-	-	-	-	-	-	43 185	43 185
Inne dochody całkowite	-	-	-	53 686	-	-	-	53 686
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53 686</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43 185</b>	<b>96 871</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>
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	127 608	-	- 127 608	-
<b>Stan na 30-06-2023 niebadane</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 3 177</b>	<b>510 193</b>	<b>48 302</b>	<b>43 185</b>	<b>2 058 867</b>

Udziały niekontrolujące w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2024 roku oraz w roku 2023 nie wystąpiły

Noty przedstawione na kolejnych stronach stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku

Metoda pośrednia	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
<b>PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>Zysk brutto</b>	<b>81 370</b>	<b>75 114</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>-1 419 713</b>	<b>-258 234</b>
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-24 743	-35 952
Amortyzacja	31 159	29 427
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-129 796	-120 887
Odsetki z działalności finansowej	17 074	18 325
Dywidendy otrzymane:	-6 029	-8 118
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	6 029	8 118
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	2 433	7 235
<i>papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-27 141	14 478
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	1 999	16 565
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-302 743	-1 030 968
<i>należności od klientów</i>	14 098	710 176
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-46 616	-36 536
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	207 111	-16 310
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	-1 156 791	231 072
<i>rezerw</i>	45 062	28 965
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	-36 373	-44 125
Zapłacony podatek dochodowy	-14 446	-29 699
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 338 343</b>	<b>-183 120</b>
<b>PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>667 509</b>	<b>127 570</b>
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	137 509	103 365
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	490 000	4 205
Dywidendy otrzymane	40 000	20 000
<b>Wydatki</b>	<b>-22 058</b>	<b>-325 260</b>
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-11 679	-308 366
Nabycie wartości niematerialnych	-8 849	-12 333
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-1 530	-4 561
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>645 451</b>	<b>-197 690</b>

<b>PRZEŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	-	-
<b>Wydatki</b>	<b>-27 538</b>	<b>-27 472</b>
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Bank, w tym:	-17 026	-17 313
<i>obligacje podporządkowane</i>	-17 026	-17 313
Raty leasingowe	-9 233	-7 102
Odsetki leasingowe zapłacone	-1 279	-3 057
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-27 538</b>	<b>-27 472</b>
<b>PRZEŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>-720 430</b>	<b>-408 282</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>4 023 953</b>	<b>5 254 664</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU</b>	<b>3 303 523</b>	<b>4 846 382</b>
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	584 586	609 505

Noty przedstawione na kolejnych stronach stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.



## **Dodatkowe noty objaśniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku**

### **1. Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A.**

Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A., w tym zmiany w składzie Zarządu Banku zostały opisane w notcie nr 1 i 2 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku.

#### **1.1. Zatwierdzenie sprawozdania**

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku zostało w dniu 13 sierpnia 2024 roku zatwierdzone przez Zarząd Banku do publikacji w dniu 14 sierpnia 2024 roku.

Roczne sprawozdanie finansowe BOŚ S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 19 czerwca 2024 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe BOŚ S.A. publikowane jest łącznie ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku.

Prezentowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w wersji skróconej. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym BOŚ S.A. sporządzonym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku oraz ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku.

Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu sprawozdania finansowego zostały opisane w notcie 4 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.

#### **1.2. Okres sprawozdania i dane porównawcze**

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku Ochrony Środowiska S.A. (Bank, BOŚ S.A.) obejmuje:

- śródroczny rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy, zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku,
- śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy, zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku,
- śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2023 roku,
- śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku i za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku,
- śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku,
- dodatkowe noty objaśniające

## 2. Kontynuacja działalności

W okresie od 01 stycznia do 30 czerwca 2024 roku Bank kontynuował realizację Grupowego Programu Naprawy. Na dzień 30 czerwca 2024 roku wszystkie wiodące wskaźniki GPN, zarówno jednostkowe jak i skonsolidowane pozostawały na poziomie bezpiecznym. W obszarze wskaźników uzupełniających, Bank odnotował na dzień 30 czerwca 2024 roku przekroczenie jednego wskaźnika planu naprawy w grupie wskaźników rentowności – „miesięczny wynik okresu bieżącego”. Przekroczenie tego wskaźnika uzupełniającego nie było istotne z perspektywy założenia o kontynuacji działalności, gdyż miało charakter przejściowy i było głównie efektem decyzji Zarządu Banku o umorzeniu aktywów oraz zawiązaniu rezerwy z tytułu przyszłych płatności wynikających z nakładów inwestycyjnych i osobowych dotyczących realizacji projektów budowy systemów wspierających przebieg procesów kredytowych. Bank zakończył I półrocze 2024 rok dodatnim wynikiem finansowym. Szersza informacja na temat realizacji Grupowego Planu Naprawy została zaprezentowana w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

Bank utrzymuje wskaźniki adekwatności kapitałowej powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (szczegółowe informacje są podane w nocie 19.1). Płynność finansowa Banku kształtuje się na poziomie odpowiednim i przekraczającym wymagania nadzorcze (szczegółowe informacje są podane w nocie 41.2.1 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ).

Konflikt zbrojny w Ukrainie nie miał znaczącego wpływu na płynność finansową i adekwatność kapitałową Banku. Bank utrzymał w tym czasie pełną zdolność operacyjną.

Biorąc pod uwagę opisane czynniki nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź ograniczenia dotychczasowej działalności.

## 3. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów

W niniejszym skróconym sprawozdaniu finansowym Bank nie dokonał korekt błędów dotyczących sprawozdań finansowych z poprzednich okresów.

## 4. Wynik z tytułu odsetek

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane				za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane			
	Przychody z tytułu odsetek		Przychody o podobnym charakterze do odsetek	Razem	Przychody z tytułu odsetek		Przychody o podobnym charakterze do odsetek	Razem
	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo wg wartości godziwej przez wynik finansowy		Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo wg wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od banków i Banku Centralnego	21 459	-	-	21 459	22 780 <sup>*)</sup>	-	-	22 780
Należności od klientów instytucjonalnych	363 185	-	-	363 185	369 445 <sup>*)</sup>	-	47	369 492
Należności od klientów detalicznych	87 208	-	155	87 363	108 490	-	166	108 656
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu	52 106	168 956	1 613	222 675	59 494	231 322	-	290 816
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	1 537	1 537	-	-	1 929	1 929
Transakcje zabezpieczające	-	-	8 196	8 196	-	-	10 670	10 670
<b>Razem</b>	<b>523 958</b>	<b>168 956</b>	<b>11 501</b>	<b>704 415</b>	<b>560 209</b>	<b>231 322</b>	<b>12 812</b>	<b>804 343</b>

<sup>\*)</sup> Dane porównawcze na za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 uwzględniają zmianę prezentacyjną w stosunku do danych opublikowanych w roku ubiegłym. Kwota 11 571 została ujęta w pozycji przychody odsetkowe z tytułu „Należności od klientów instytucjonalnych”, podczas gdy w danych opublikowanych w roku ubiegłym – jako przychody odsetkowe z tytułu „Należności od banków i Banku Centralnego”.

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane			za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane		
	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:						
Rachunków bankowych i depozytów od banków	2 061	-	2 061	1 487	-	1 487
Rachunków bankowych i depozytów klientów instytucjonalnych	143 527	-	143 527	195 121	-	195 121
Rachunków bankowych i depozytów klientów detalicznych	173 624	-	173 624	230 445	-	230 445
Kredytów i pożyczek od klientów	8 955	-	8 955	8 054	-	8 054
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty	366	-	366	663	-	663
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji	19 142	-	19 142	16 745	-	16 745
Zobowiązań leasingowych	1 237	-	1 237	1 585	-	1 585
<b>Razem</b>	<b>348 912</b>	<b>-</b>	<b>348 912</b>	<b>454 100</b>	<b>-</b>	<b>454 100</b>

## 5. Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>		
Przychody z tytułu opłat i prowizji wynikające z umów z klientami wg MSSF 15, w tym:	18 695	18 029
<i>opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym</i>	18 691	18 026
<i>pozostałe opłaty</i>	4	3
Prowizje od kredytów	17 478	19 563
Prowizje od gwarancji i akredytyw	4 212	3 705
<b>Razem</b>	<b>40 385</b>	<b>41 297</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>		
Opłaty z tytułu kart płatniczych	3 923	3 585
Opłaty od rachunków bieżących	293	296
Opłaty z tytułu obsługi bankomatów	242	218
Prowizje z tytułu należności od klientów	3	4
Pozostałe opłaty	356	329
<b>Razem</b>	<b>4 817</b>	<b>4 432</b>

## 6. Przychody z tytułu dywidend

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite*	12 057	8 118
<b>Razem</b>	<b>12 057</b>	<b>8 118</b>

\*\ dotyczy dywidendy otrzymanej od spółki Kemipol Sp. z o.o.

## 7. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	7 901	- 15 303
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	59	- 45
Należności od banków	- 54	37
Należności od klientów oraz zobowiązania pozabilansowe, w tym:	- 1 752	10 584
należności bilansowe	1 324	15 437
<i>od klientów detalicznych</i>	9 928	1 230
<i>od klientów instytucjonalnych</i>	- 8 604	14 207
zobowiązania pozabilansowe	- 3 076	- 4 853
<i>od klientów detalicznych</i>	- 189	- 69
<i>od klientów instytucjonalnych</i>	- 2 887	- 4 784
<b>Razem</b>	<b>6 154</b>	<b>- 4 727</b>

### Wynik odpisów z tyt. utraty wartości na należności od klientów:

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Wycena indywidualna	- 14 393	- 5 288
Wycena grupowa	15 717	20 725
<b>Razem</b>	<b>1 324</b>	<b>15 437</b>

## 8. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję wylicza się jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku.

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 niebadane
Zysk netto	49 794	43 185
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tysiącach)	92 910	92 910
<b>Podstawowy zysk na akcję (wyrażony w zł.gr)</b>	<b>0,54</b>	<b>0,46</b>

Zysk rozwodniony na akcję jest równy zyskowi podstawowemu na akcję w prezentowanych okresach.

## 9. Należności od klientów

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane			31-12-2023		
	Należności od klientów brutto	Odpisy z tyt. utraty wartości	Należności od klientów netto	Należności od klientów brutto	Odpisy z tyt. utraty wartości	Należności od klientów netto
Wycena wg zamortyzowanego kosztu	11 715 348	944 764	10 770 584	11 698 736	918 125	10 780 611
<b>Należności od klientów detalicznych</b>	<b>2 242 744</b>	<b>235 822</b>	<b>2 006 922</b>	<b>2 380 130</b>	<b>239 187</b>	<b>2 140 943</b>
<i>kredyty w rachunku bieżącym</i>	3 620	2 849	771	4 465	2 743	1 722
<i>kredyty gotówkowe</i>	320 491	95 061	225 430	337 391	93 731	243 660
<i>kredyty mieszkaniowe</i>	1 689 745	103 938	1 585 807	1 804 172	109 170	1 695 002
<i>kredyty i pożyczki pozostałe</i>	228 888	33 974	194 914	234 102	33 543	200 559
<b>Należności od klientów instytucjonalnych</b>	<b>9 472 604</b>	<b>708 942</b>	<b>8 763 662</b>	<b>9 318 606</b>	<b>678 938</b>	<b>8 639 668</b>
<i>kredyty obrotowe</i>	1 051 397	52 282	999 115	953 311	51 649	901 662
<i>kredyty i pożyczki terminowe</i>	6 782 795	597 250	6 185 545	6 897 915	579 707	6 318 208
<i>należności faktoringowe</i>	550 413	44 209	506 204	502 412	38 008	464 404
<i>skupione wierzytelności</i>	75 590	7 749	67 841	76 253	3 389	72 864
<i>papiery wartościowe komercyjne</i>	1 012 409	7 452	1 004 957	888 715	6 185	882 530
<b>Wycena wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	-	-	<b>72</b>	-	-	<b>139</b>
<b>Należności od klientów detalicznych</b>	-	-	<b>54</b>	-	-	<b>109</b>
<i>kredyty i pożyczki mieszkaniowe</i>	-	-	22	-	-	43
<i>kredyty i pożyczki pozostałe</i>	-	-	32	-	-	66
<b>Należności od klientów instytucjonalnych</b>	-	-	<b>18</b>	-	-	<b>30</b>
<i>kredyty i pożyczki terminowe</i>	-	-	18	-	-	30
<b>Razem</b>	-	-	<b>10 770 656</b>	-	-	<b>10 780 750</b>
Złożone depozyty zabezpieczające	31 788	4	31 784	34 335	39	34 296
Pozostałe należności	2 723	-	2 723	4 215	-	4 215
<b>Razem należności od klientów</b>	-	-	<b>10 805 163</b>	-	-	<b>10 819 261</b>

W należnościach od klientów znajdują się kredyty preferencyjne z dopłatami do odsetek od NFOŚiGW i WFOŚiGW, które w prezentowanych okresach wynoszą (wartość nominalna):

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
<b>Kredyty preferencyjne z dopłatami, w tym:</b>	<b>24 186</b>	<b>24 715</b>
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	24 085	24 614
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	101	101



**Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów:**

Wyszczególnienie	Odpisy na należności od klientów detalicznych					Odpisy na należności od klientów instytucjonalnych				
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	POCI	Razem	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	POCI	Razem
<b>Stan na początek okresu 01-01-2024</b>	<b>14 273</b>	<b>4 839</b>	<b>219 884</b>	<b>191</b>	<b>239 187</b>	<b>102 897</b>	<b>73 651</b>	<b>521 033</b>	<b>- 18 643</b>	<b>678 938</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia aktywów finansowych	2 174	9	-	-	2 183	12 170	3 542	-	-	15 712
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	- 9 612	- 3 406	14 072	- 8	1 046	- 8 095	2 391	41 135	- 2 734	32 697
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania aktywa finansowego, w tym:	- 895	- 106	- 4 978	-	- 5 979	- 4 649	- 9 953	- 4 372	- 46	- 19 020
<i>zmiana odpisów wynikająca z instrumentów finansowych, które zostały odpisane ze sprawozdania z sytuacji finansowej</i>	-	- 3	- 240	-	- 243	-	-	-	-	-
Zmiana odpisów wynikająca z transferów aktywa finansowego pomiędzy koszykami	8 302	3 068	- 11 370	-	-	403	- 4 436	4 033	-	-
Transfer do koszyka 1	8 934	- 967	- 7 967	-	-	7 242	- 6 761	- 481	-	-
Transfer do koszyka 2	- 336	5 523	- 5 187	-	-	- 6 352	6 367	- 15	-	-
Transfer do koszyka 3	- 296	- 1 488	1 784	-	-	- 487	- 4 042	4 529	-	-
Inne zmiany	-	- 615	-	-	- 615	-	615	-	-	615
<b>Stan na koniec okresu 30-06-2024</b>	<b>14 242</b>	<b>3 789</b>	<b>217 608</b>	<b>183</b>	<b>235 822</b>	<b>102 726</b>	<b>65 810</b>	<b>561 829</b>	<b>- 21 423</b>	<b>708 942</b>

Wyszczególnienie	Odpisy na należności od klientów detalicznych					Odpisy na należności od klientów instytucjonalnych				
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	POCI	Razem	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	POCI	Razem
<b>Stan na początek okresu 01-01-2023</b>	<b>10 367</b>	<b>6 351</b>	<b>257 351</b>	<b>403</b>	<b>274 472</b>	<b>83 927</b>	<b>50 048</b>	<b>687 938</b>	<b>- 6 843</b>	<b>815 070</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia aktywów finansowych	2 816	224	-	-	3 040	10 293	622	-	18 205	29 120
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	161	1 248	12 609	- 187	13 831	- 1 478	20 664	29 076	- 535	47 727
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania aktywa finansowego, w tym:	- 665	- 246	- 6 797	-	- 7 708	- 5 560	- 15 885	- 86 129	-	- 107 574
<i>zmiana odpisów wynikająca z instrumentów finansowych, które zostały odpisane ze sprawozdania z sytuacji finansowej</i>	- 1	- 4	- 1 792	-	- 1 797	-	-	- 63 526	-	- 63 526
Zmiana odpisów wynikająca z transferów aktywa finansowego pomiędzy koszykami	1 762	- 3 133	1 371	-	-	5 112	- 22 837	17 725	-	-
Transfer do koszyka 1	2 436	- 1 823	- 613	-	-	1 272	- 819	- 453	-	-
Transfer do koszyka 2	- 402	846	- 444	-	-	- 8 317	8 317	-	-	-
Transfer do koszyka 3	- 272	- 2 156	2 428	-	-	- 823	- 1 391	2 214	-	-
Inne zmiany	- 1	- 2	3	-	-	- 1	1	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu 30-06-2023</b>	<b>14 440</b>	<b>4 442</b>	<b>264 537</b>	<b>216</b>	<b>283 635</b>	<b>92 293</b>	<b>32 613</b>	<b>648 610</b>	<b>10 827</b>	<b>784 343</b>

## 10. Rezerwy

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Rezerwy na udzielone zobowiązania warunkowe, w tym:	50 604	47 529
<i>otwarte linie kredytowe</i>	29 966	33 404
<i>gwarancje</i>	20 638	14 125
Rezerwa na świadczenia pracownicze - odpawy emerytalne i rentowe	4 644	4 553
Rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi	203 804	164 000
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	194	171
Rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki	1 900	1 880
Rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia	12 304	10 255
<b>Razem</b>	<b>273 450</b>	<b>228 388</b>

### Zmiana stanu rezerw

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
<b>Rezerwa na udzielone zobowiązania warunkowe</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>47 529</b>	<b>35 168</b>
<i>utworzenie rezerw na utratę wartości zobowiązań pozabilansowych</i>	54 884	94 373
<i>rozwiązanie rezerw na utratę wartości zobowiązań pozabilansowych</i>	- 51 809	- 82 012
<i>Inne</i>	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>50 604</b>	<b>47 529</b>
<b>Rezerwa na świadczenia pracownicze</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>4 553</b>	<b>3 483</b>
<i>utworzenie rezerw</i>	150	1 412
<i>wykorzystanie rezerw</i>	- 59	- 342
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>4 644</b>	<b>4 553</b>
<b>Rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>164 000</b>	<b>116 457</b>
<i>utworzenie rezerw</i>	12 973	95 676
<i>różnice kursowe z wyceny rezerw</i>	- 6 552	- 2 049
<i>wykorzystanie rezerw</i>	33 383	51 029
<i>rozwiązanie rezerwy</i>	-	- 97 113
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>203 804</b>	<b>164 000</b>

<b>Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>171</b>	<b>260</b>
<i>utworzenie rezerw</i>	94	18
<i>wykorzystanie rezerw</i>	- 71	- 69
<i>rozwiązanie rezerw</i>	-	- 38
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>194</b>	<b>171</b>
<b>Rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 880</b>	<b>2 710</b>
<i>utworzenie rezerw</i>	237	354
<i>wykorzystanie rezerwy</i>	- 217	-314
<i>rozwiązanie rezerw</i>	-	-870
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 900</b>	<b>1 880</b>
<b>Rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia</b>		
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>10 255</b>	<b>1 279</b>
<i>utworzenie rezerw</i>	3 670	10 170
<i>rozwiązanie rezerw</i>	- 1 621	- 1 194
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>12 304</b>	<b>10 255</b>
<b>Razem stan rezerw na koniec okresu</b>	<b>273 450</b>	<b>228 388</b>

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

Informacje o postępowaniach sądowych dotyczących kredytów i pożyczek denominowanych lub indeksowanych do walut obcych znajdują się w Nocie 8 do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ.: Ryzyko prawne dotyczące kredytów mieszkaniowych, zabezpieczonych hipotecznie powiązanych z kursem waluty obcej.

## 11. Pozostałe zobowiązania

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
Rozliczenia międzybankowe	28 602	84 140
Rozliczenia międzyokresowe bierne	47 845	36 082
Rozliczenia publiczno-prawne	14 696	13 384
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	75 430	74 250
Prowizje do rozliczenia w czasie	6 891	8 561
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	1 785	1 293
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	2 100	2 286
Pozostałe	3 097	2 438
<b>Razem</b>	<b>180 446</b>	<b>222 434</b>

## 12. Pozycje pozabilansowe - Aktywa i zobowiązania warunkowe

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
<b>Zobowiązania warunkowe:</b>	<b>3 514 897</b>	<b>3 848 409</b>
Finansowe, w tym:	2 955 619	3 303 666
otwarte linie kredytowe w tym:	2 931 832	3 300 288
<i>odwoławalne</i>	2 516 825	2 814 308
<i>nieodwoławalne</i>	415 007	485 980
otwarte akredytywy importowe	23 787	3 378
gwarancyjne, w tym:	514 469	534 943
<i>poręczenia i gwarancje spłaty kredytu</i>	12 739	12 739
<i>gwarancje właściwego wykonania kontraktu</i>	501 730	522 204
gwarantowanie emisji	44 809	9 800
<b>Aktywa warunkowe:</b>	<b>2 250 795</b>	<b>2 374 886</b>
Finansowe, w tym:	142 329	143 484
<i>otwarte linie kredytowe</i>	142 329	143 484
Gwarancyjne	2 108 466	2 231 402
<b>Aktywa i zobowiązania warunkowe razem</b>	<b>5 765 692</b>	<b>6 223 295</b>

### 13. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Na dzień 30 czerwca 2024 roku Bank Ochrony Środowiska S.A. pełnił rolę dominującą wobec Domu Maklerskiego BOŚ S.A., BOŚ Leasing - EKO Profit S.A., a także MS Wind Sp. z o.o.

Jednostką dominującą wobec BOŚ S.A. był Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

Za podmioty powiązane uznaje się również kluczowy personel kierowniczy.

#### **Opis transakcji z głównym akcjonariuszem Banku, tj. NFOŚiGW**

Na dzień 30 czerwca 2024 roku w ramach programu Prosument, dotyczącego finansowania zakupu i montażu instalacji odnawialnych źródeł energii, NFOŚiGW powierzył środki na kredyty preferencyjne w wysokości 4 215 tys. zł, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2023 roku kwota ta wynosiła 3 390 tys. zł.

NFOŚiGW jest podmiotem powiązany ze Skarbem Państwa. Bank zawiera transakcje z jednostkami powiązanyymi ze Skarbem Państwa – głównie z jednostkami sektora finansów publicznych.

Dane liczbowe dotyczące transakcji z jednostkami zależnymi przedstawiono w tabelach poniżej.

Stan na dzień 30-06-2024 roku:

Wyszczególnienie	Należności od klientów	Inwestycje w jednostkach zależnych	Inne aktywa	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania podporządkowane	Rezerwy	Pozostałe zobowiązania	Zobowiązania warunkowe
JEDNOSTKI ZALEŻNE									
Dom Maklerski BOŚ S.A.	45 497	195 045	40 006	-	1 643 702	- 141	653	327	64 046
BOŚ Leasing -EKO Profit S.A.	211 728	65 890	-	125	22 888	-	2 235	645	21 512
JEDNOSTKI POŚREDNIO ZALEŻNE									
MS Wind sp. z o.o.	14 204	-	-	-	8 940	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>271 429</b>	<b>260 935</b>	<b>40 006</b>	<b>125</b>	<b>1 675 530</b>	<b>- 141</b>	<b>2 888</b>	<b>972</b>	<b>85 558</b>

Stan na dzień 31-12-2023 roku:

Wyszczególnienie	Należności od klientów	Inwestycje w jednostkach zależnych	Inne aktywa	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania podporządkowane	Rezerwy	Pozostałe zobowiązania	Zobowiązania warunkowe
JEDNOSTKI ZALEŻNE									
Dom Maklerski BOŚ S.A.	74 929	212 295	-	-	1 896 354	- 152	347	339	34 069
BOŚ Leasing -EKO Profit S.A.	215 679	66 034	-	124	24 344	-	1 787	308	16 954
JEDNOSTKI POŚREDNIO ZALEŻNE									
MS Wind sp. z o.o.	17 073	-	-	22	9 608	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>307 681</b>	<b>278 329</b>	<b>-</b>	<b>146</b>	<b>1 930 306</b>	<b>- 152</b>	<b>2 134</b>	<b>647</b>	<b>51 023</b>

**Przychody i koszty za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 roku:**

Wyszczególnienie	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Koszty z tytułu opłat i prowizji	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik	Pozostałe przychody operacyjne	Wynik odpisów netto z tytułu utraty wartości	Ogólne koszty administracyjne	Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności
Jednostki zależne									
Dom Maklerski BOŚ S.A.	1 732	- 42 065	658	- 39	-	5	267	- 6	22 750
BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.	7 364	- 267	44	-	- 50	335	692	- 40	1 993
Jednostki pośrednio zależne									
MS Wind sp. z o.o.	618	- 24	36	-	-	-	24	-	-
<b>Razem</b>	<b>9 714</b>	<b>- 42 356</b>	<b>738</b>	<b>- 39</b>	<b>- 50</b>	<b>340</b>	<b>983</b>	<b>- 46</b>	<b>24 743</b>

**Przychody i koszty za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2023 roku:**

Wyszczególnienie	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Koszty z tytułu opłat i prowizji	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez	Pozostałe przychody operacyjne	Wynik odpisów netto z tytułu utraty wartości	Ogólne koszty administracyjne	Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw
Jednostki zależne									
Dom Maklerski BOŚ S.A.	2 130	- 72 579	572	-	-	9	- 395	- 1	36 316
BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.	8 544	- 249	37	-	56	242	- 12 310	- 40	- 364
Jednostki pośrednio zależne									
MS Wind sp. z o.o.	840	- 21	19	-	29	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>11 514</b>	<b>- 72 849</b>	<b>628</b>	<b>-</b>	<b>85</b>	<b>251</b>	<b>- 12 705</b>	<b>- 41</b>	<b>35 952</b>



## 14. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

## 15. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wielkość lub częstotliwość

W I półroczu 2024 roku nie wystąpiły zdarzenia, które były nietypowe i miały znaczący wpływ na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych.

## 16. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny

W I półroczu 2024 roku nie wystąpiły istotne zmiany metodologii będącej podstawą do wyliczeń wartości szacunkowych rozpoznanych w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego oraz w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

## 17. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

W I półroczu 2024 roku nie nastąpiła emisja, wykup ani spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

## 18. Wyłacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje

W pierwszym półroczu 2024 roku nie była wyłacona ani zadeklarowana dywidenda. Bank za 2023 rok wypracował zysk netto. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 19 czerwca 2024 roku podjęło uchwałę o przeznaczeniu zysku netto Banku osiągniętego w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2023 roku w wysokości 61 701 tys. zł w całości na kapitał zapasowy.

## 19. Adekwatność kapitałowa

Szczegółowe informacje dotyczące procesu i celu zarządzania adekwatnością kapitałową oraz miar adekwatności kapitałowej znajdują się w rocznym Sprawozdaniu finansowym. Poniżej najważniejsze informacje związane ze współczynnikami kapitałowymi.

Zgodnie z art. 92 CRR, Bank jest zobowiązany 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 05 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych. Od 01 stycznia 2019 roku 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 roku. został rozwiązany.

W dniu 13 grudnia 2023 roku 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, w wysokości 1,43 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a-c rozporządzenia nr 575/2013, 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 którym 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 czerwca 2024 roku zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Banku wynoszą:

- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I – 8,43%,
- dla współczynnika kapitału Tier I – 9,93%,
- dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR – 11,93%.

## 19.1. Poziom adekwatności kapitałowej w Banku

Wyszczególnienie	30-06-2024 niebadane	31-12-2023
<b>DOSTĘPNY KAPITAŁ</b>		
Kapitał podstawowy Tier I	1 979 612	1 839 154
Kapitał Tier I	1 979 612	1 839 154
Fundusze własne	2 089 466	1 982 180
<b>AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM</b>		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	11 606 322	11 865 406
<i>Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta</i>	10 214 026	10 400 318
<i>Ryzyko operacyjne</i>	1 364 505	1 364 505
<i>Ryzyko rynkowe</i>	18 517	84 796
<i>Ryzyko CVA</i>	9 274	15 787
<b>WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE</b>		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,06	15,50
Współczynnik kapitału Tier I	17,06	15,50
Łączny współczynnik kapitałowy	18,00	16,71
<b>WSPÓLCZYNNIK DŹWIGNI</b>		
Wartość ekspozycji	22 642 454	23 811 085
Współczynnik dźwigni	8,7	7,7
<b>KAPITAŁ WEWNĘTRZNY</b>		
Kapitał wewnętrzny	1 544 124	1 478 513
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	73,9	74,6

Poziom adekwatności kapitałowej Banku na dzień 30 czerwca 2024 roku utrzymywał się powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

## 20. Informacje dodatkowe

Na dzień 30 czerwca 2024 roku w Banku nie wystąpiły:

- istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

W I półroczu 2024 roku Bank nie dokonywał:

- znaczących odpisów aktualizujących wartość zapasów,
- rozwiązań wszelkich rezerw na koszty restrukturyzacji,
- istotnych transakcji nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych,
- zmian sposobu ustalania wartości godziwej dla instrumentów finansowych wycenianych wg tej wartości,
- zmian klasyfikacji aktywów finansowych na skutek zmiany celu lub sposobu ich wykorzystania.

## 21. Zdarzenia po dniu bilansowym

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym.

## Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
13.08.2024 r.	Bartosz Kublik	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2024 r.	Tomasz Jodłowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2024 r.	Kamil Kuźmiński	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2024 r.	Krzysztof Łabowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2024 r.	Michał Należyty	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

13.08.2024 r.	Andrzej Kowalczyk	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
---------------	-------------------	-------------------------------------	--