



**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 2026 R.**

Warszawa, sierpień 2026 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 2026 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 2026 roku	16
2.1. Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A.	16
2.2. Informacja w sprawie podziału zysku za 2025 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 2026 roku	19
2.5. Porównywalność z danymi okresu poprzedniego	19
3. Kontynuacja działalności	20
4. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu sprawozdania finansowego	21
4.1. Okres sprawozdania i dane porównawcze	21
4.2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	21
4.3. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania	21
4.4. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów, które zostały po raz pierwszy zastosowane w 2026 roku	22
4.5. Standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały wydane i zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie weszły w życie i nie zostały przyjęte do wcześniejszego zastosowania przez Grupę BOŚ	23
4.6. Standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały wydane, ale jeszcze nie zatwierdzone przez Unię Europejską i nie zostały przyjęte do wcześniejszego zastosowania przez Grupę BOŚ	25
4.7. Reforma wskaźników referencyjnych	26
5. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów	28
6. Ważniejsze oszacowania i oceny	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	30
8. Ryzyko prawne dotyczące kredytów mieszkaniowych, zabezpieczonych hipotecznie powiązanych z kursem waluty obcej	30
9. Postępowania sądowe i administracyjne	33
10. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	36
Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat	41
11. Wynik z tytułu odsetek	41
12. Wynik z tytułu opłat i prowizji	43
13. Przychody z tytułu dywidend	43

14. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów).....	44
15. Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych.....	44
16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	45
17. Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	46
18. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	47
19. Ogólne koszty administracyjne.....	48
20. Obciążenia podatkowe	49
21. Zysk przypadający na jedną akcję.....	50
Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	51
22. Należności od innych banków	51
23. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	52
24. Inwestycyjne papiery wartościowe	53
25. Należności od klientów	54
26. Zobowiązania wobec klientów	58
27. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	58
28. Zobowiązania podporządkowane	58
29. Rezerwy	59
30. Odroczone podatek dochodowy	62
31. Pozostałe zobowiązania	64
32. Kapitał podstawowy	65
33. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	66
34. Aktywa i zobowiązania warunkowe	67
35. Rachunkowość zabezpieczeń	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 powiązanymi	74
39.1. Kluczowy personel kierowniczy	75
39.1.1. Informacje dotyczące kredytów i depozytów Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Grupy BOŚ	75
39.1.1. Wynagrodzenie kluczowego personelu kierowniczego BOŚ S.A.	75
39.2. Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku	76
40. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem	78
40.1. Ryzyko kredytowe	78
40.1.1. Należności od innych banków	82
40.1.2. Należności od klientów	83
40.1.3. Klasyfikacja należności od klientów wg metody wyceny w podziale na segmenty:.....	84
40.1.4. Struktura koncentracji zaangażowania w segmenty branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem	87
40.1.5. Dłużne papiery wartościowe	89
40.2. Ryzyko finansowe w księdze bankowej i handlowej oraz limity	90
40.2.1. Ryzyko płynności	91

40.2.2. Ryzyko stopy procentowej.....	93
40.2.3. Ryzyko walutowe.....	95
40.2.4. Pozostałe ryzyka rynkowe	95
40.3. Ryzyko niefinansowe.....	96
40.3.1. Ryzyko operacyjne.....	96
40.3.2. Ryzyko braku zgodności.....	96
40.4. Ryzyko modeli.....	97
40.5. Ryzyko ESG.....	97
40.6. Adekwatność kapitałowa.....	97
40.6.1. Poziom miar adekwatności kapitałowej w Grupie BOŚ.....	99
41. Konsolidacja ostrożnościowa.....	100
41.1. 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)	100
41.2. Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat.....	101
41.3. Skonsolidowane ostrożnościowo sprawozdanie z sytuacji finansowej	102
42. Informacje dodatkowe	104
43. Zdarzenia po dniu bilansowym.....	104
II. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU.....	106
Śródroczny rachunek zysków i strat Banku.....	106
Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku.....	107
Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku	108
Śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku	110
Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku	112
1. Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A.	114
1.1. Zatwierdzenie sprawozdania	114
1.2. Okres sprawozdania i dane porównawcze	114
1.3. Porównywalność z danymi okresu poprzedniego	115
2. Kontynuacja działalności.....	116
3. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów.....	117
4. Wynik z tytułu odsetek.....	118
5. Wynik z tytułu opłat i prowizji.....	120
6. Przychody z tytułu dywidend.....	120
7. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	121
8. Zysk przypadający na jedną akcję.....	121
9. Należności od klientów	122
10. Rezerwy.....	126
11. Pozostałe zobowiązania.....	128
12. Aktywa i zobowiązania warunkowe.....	128
13. Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	129
14. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym	132
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	132

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	132
17. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	132
18. Wyplacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje	132
19. Adekwatność kapitałowa	132
19.1. Poziom adekwatności kapitałowej w Banku	133
20. Informacje dodatkowe	134
21. Zdarzenia po dniu bilansowym	134

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ

Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	Nota	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		323 991	653 522	370 156	740 795
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		214 965	410 377	242 626	482 752
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		106 758	238 723	122 455	247 646
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		2 268	4 422	5 075	10 397
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		- 150 825	- 302 845	- 168 367	- 336 801
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		- 150 825	- 302 845	- 168 367	- 336 801
Wynik z tytułu odsetek	11	173 166	350 677	201 789	403 994
Przychody z tytułu opłat i prowizji		53 722	105 409	45 784	90 803
Koszty z tytułu opłat i prowizji		- 13 435	- 27 619	- 13 342	- 25 711
Wynik z tytułu opłat i prowizji	12	40 287	77 790	32 442	65 092
Przychody z tytułu dywidend	13	200	12 238	11 778	11 780
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	14	29 036	36 576	26 855	41 581
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	15	11 230	38 402	21 426	21 426
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		-	-	- 419	- 986
Wynik z pozycji wymiany		1 220	11 378	2 013	2 062
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych		306	1 043	200	315
Pozostałe przychody operacyjne	16	20 827	32 978	8 342	15 997
Pozostałe koszty operacyjne	16	- 30 859	- 47 728	- 13 987	- 29 468
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	17	- 33 800	- 69 262	- 35 211	- 72 007
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	18	-40 898	- 51 308	- 10 747	- 27 824
Ogólne koszty administracyjne	19	- 165 991	- 353 466	- 156 257	- 324 713
Zysk brutto		4 724	39 318	88 224	107 249
Obciążenia podatkowe	20	- 5 832	- 24 204	- 20 345	- 27 528
Zysk netto		- 1 108	15 114	67 879	79 721
Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł.)	21	- 1 108	15 114	67 879	79 721
<i>podstawowy</i>			0,16		0,86
<i>rozwodniony</i>			0,16		0,86

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 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Zysk netto	- 1 108	15 114	67 879	79 721
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:	36 125	- 49 159	13 294	32 598
Wartość godziwa dłużnych instrumentów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	46 916	- 63 843	16 412	40 244
Podatek odroczoney	- 10 791	14 684	- 3 118	- 7 646
Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:	- 5 258	- 5 258	- 3 259	- 3 259
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	- 6 829	- 6 829	- 4 023	- 4 023
Podatek odroczoney	1 571	1 571	764	764
Inne całkowite dochody	30 867	- 54 417	10 035	29 339
Całkowity dochód ogółem	29 759	- 39 303	77 914	109 060
<i>z tego przypadający na udziałowców jednostki dominującej</i>	<i>29 759</i>	<i>- 39 303</i>	<i>77 914</i>	<i>109 060</i>

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

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy BOŚ

Aktywa	Nota	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	37	2 963 705	5 511 201
Należności od innych banków	22	408 240	217 738
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	23	159 373	109 392
kapitałowe papiery wartościowe		50 103	18 914
dłużne papiery wartościowe		22 975	3 598
instrumenty pochodne		86 295	86 880
Inwestycyjne papiery wartościowe:	24	12 083 422	8 693 083
kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite		156 442	163 268
dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite		7 358 459	6 780 618
dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		4 431 570	1 612 183
dłużne papiery wartościowe wyceniane wg opcji do wartości godziwej przez wynik finansowy		136 951	137 014
Należności od klientów, w tym:	25	10 786 130	10 268 243
wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		10 786 130	10 268 243
Wartości niematerialne		100 955	104 332
Rzeczowe aktywa trwałe		87 640	84 811
Prawo do użytkowania - leasing		37 841	42 580
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:		151 334	151 925
bieżące		4 786	1 952
odroczone	30	146 548	149 973
Inne aktywa		533 798	536 684
Aktywa razem		27 312 438	25 719 989

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

Zobowiązania	Nota	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków		182 152	64 477
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	23	50 584	74 625
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>		8 529	32 270
<i>instrumenty pochodne</i>		42 055	42 355
Zobowiązania wobec klientów	26	23 197 549	21 634 345
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	27	199 886	199 824
Zobowiązania podporządkowane	28	461 969	463 948
Rezerwy	29	318 980	355 608
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:		-	8 498
<i>bieżące</i>		-	8 498
Zobowiązania z tyt. leasingu		29 773	36 366
Pozostałe zobowiązania	31	470 832	442 282
Zobowiązania razem		24 911 725	23 279 973
Kapitały	Nota	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
KAPITAŁ WŁASNY PRZYPADAJĄCY NA UDZIAŁOWCÓW JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ:			
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		82 054	136 471
Zyski zatrzymane		857 623	842 509
Kapitał własny razem		2 400 713	2 440 016
Kapitał własny i zobowiązania razem		27 312 438	25 719 989

Noty przedstawione na kolejnych stronach 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			Skumulowane inne dochody całkowite	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	
Stan na 01-01-2026	929 477	- 1 292	532 851	136 471	788 895	23 605	48 302	- 18 293	2 440 016
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	15 114	15 114
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 54 417	-	-	-	-	- 54 417
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	- 54 417	-	-	-	15 114	- 39 303
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	137 414	-	-	- 137 414	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	137 414	-	-	- 137 414	-
Stan na 30-06-2026 niebadane	929 477	- 1 292	532 851	82 054	926 309	23 605	48 302	- 140 593	2 400 713

	Kapitał przypadający na akcjonariuszy Banku								Razem kapitał własny
	Kapitał podstawowy			Skumulowa ne inne dochody całkowite	Zyski zatrzymane				
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólneg o ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
Stan na 01-01-2025	929 477	- 1 292	532 851	50 555	694 252	23 605	48 302	- 48 164	2 229 586
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	124 514	124 514
Inne dochody całkowite	-	-	-	85 916	-	-	-	-	85 916
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	85 916	-	-	-	124 514	210 430
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	97 386	-	-	- 97 386	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	97 386	-	-	- 97 386	-
Stan na 31-12-2025	929 477	- 1 292	532 851	136 471	791 638	23 605	48 302	- 21 036	2 440 016
Stan na 01-01-2025	929 477	- 1 292	532 851	50 555	694 252	23 605	48 302	- 48 164	2 229 586
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	79 721	79 721
Inne dochody całkowite	-	-	-	29 339	-	-	-	-	29 339
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	29 339	-	-	-	79 721	109 060
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	97 386	-	-	- 97 386	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	97 386	-	-	- 97 386	-
Stan na 30-06-2025 niebadane	929 477	- 1 292	532 851	79 894	791 638	23 605	48 302	- 65 829	2 338 646

Udziały niekontrolujące w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2026 roku oraz w roku 2025 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 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk brutto	39 318	107 249
Korekty razem:	132 782	723 935
Amortyzacja	36 020	40 706
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-161 812	-110 374
Strata na działalności inwestycyjnej	-1	-114
Odsetki z działalności finansowej	22 666	13 862
Dywidendy otrzymane:	-4 716	-4 602
<i>od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	200	129
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	4 516	4 473
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	-190 502	-179 174
<i>aktywów od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-50 566	13 538
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	285	1 133
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-641 624	356 506
<i>należności od klientów</i>	- 517 887	30 012
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	164	-94 552
<i>zobowiązań wobec Banku Centralnego i innych banków</i>	117 675	-79 282
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	1 563 204	673 112
<i>zobowiązań od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-23 741	438
<i>rezerw</i>	- 36 628	-5 585
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	31 589	88 534
Zapłacony podatek dochodowy	-16 060	-24 825
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	172 100	831 184

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	592 116	164 303
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	106	118
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	485 697	66 396
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	106 313	97 789
Wydatki	-3 275 283	-9 082
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-3 249 585	-
Nabycie wartości niematerialnych	-11 446	-7 460
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-14 252	-1 622
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 683 167	155 221
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy	-	-
Wydatki	-36 429	-25 106
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Grupę BOŚ, w tym:	-23 737	-12 596
<i>od obligacji podporządkowanych</i>	-17 384	-4 389
Raty leasingowe MSSF 16	-10 947	-11 531
Odsetki leasingowe zapłacone	-1 745	-979
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-36 429	-25 106
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	-2 547 496	961 299
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	5 511 201	4 302 437
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	2 963 705	5 263 736
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	778 527	659 535

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	Podstawowym celem Banku jest efektywne gospodarowanie kapitałami akcjonariuszy i środkami pieniężnymi powierzonymi przez klientów, zapewniające dochodowość działalności i bezpieczeństwo powierzonych środków. 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.
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 notcie 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 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 2026 roku struktura akcjonariuszy posiadających bezpośrednio i pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku:

Akcjonariusz	30-06-2026 niebadane		31-12-2025	
	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 2026 roku:

L.p.	Jednostki podporządkowane	Siedziba	Udział % w kapitale Spółki na dzień	Udział % w głosach na dzień	Metoda konsolidacji
------	---------------------------	----------	--	-----------------------------------	---------------------

Jednostki bezpośrednio zależne

1.	Dom Maklerski BOŚ S.A.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną
2.	BOŚ Leasing S.A.*	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną

Jednostka pośrednio zależna (podmiot zależny od BOŚ Leasing S.A.)

1.	MS Wind sp. z o. o.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną
----	---------------------	----------	------	------	---------------------------

* Z dniem 21 maja 2025 roku miała miejsce zmiana nazwy spółki z BOŚ Leasing - EKO Profit Spółka Akcyjna na BOŚ Leasing Spółka Akcyjna.

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

BOŚ Leasing 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 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 2025 roku.

1.4. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2026 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W I półroczu 2026 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie BOŚ.

1.5. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy BOŚ zostało w dniu 17 sierpnia 2026 roku zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej do publikacji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w dniu 18 sierpnia 2026 roku.

Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Banku Ochrony środowiska S.A. w dniu 24 czerwca 2026 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 2026 roku

2.1. Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A.

24 czerwca 2026 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 2025 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2025 roku sporządzonego łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A.
- podziału zysku netto Banku za 2025 rok,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. z wykonania obowiązków w 2025 roku,
- zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2025 rok,
- dokonania oceny w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz skuteczności jej działania w 2025 roku,
- udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. z wykonania obowiązków w 2025 roku wraz z okresową oceną odpowiedniości indywidualnej członków 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 2025”.

2.2. Informacja w sprawie podziału zysku za 2025 rok

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 24 czerwca 2026 roku przeznaczyło zysk netto Banku osiągnięty w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2025 roku w wysokości 124 068 598,55 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 2026 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- Bartosz Kublik – Prezes Zarządu,
- Piotr Kubaty – Wiceprezes Zarządu,
- Kamil Kuźmiński – Wiceprezes Zarządu,
- Krzysztof Łabowski - Wiceprezes Zarządu,
- Michał Należyty - Wiceprezes Zarządu.

Zmiany w składzie Zarządu Banku w I półroczu 2026 roku:

- w dniu 13 marca 2026 roku Rada Nadzorcza:
 - odwołała ze składu Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A., Pana Bartosza Kublika, Prezesa Zarządu,
 - delegowała Pana Artura Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu, powierzając mu jednocześnie kierowanie pracami Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. do dnia zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A., jednak nie dłużej niż do dnia 13 czerwca 2026 roku,
- w dniu 24 kwietnia 2026 roku:
 - Pan Kamil Kuźmiński złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu ze skutkiem na dzień 24 kwietnia 2026 roku;
 - Rada Nadzorcza:
 - powołała z dniem 27 kwietnia 2026 roku Pana Bartosza Kublika na stanowisko Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu – 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 Kublika na stanowisko Prezesa Zarządu - pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tej zgody,
 - delegowała z dniem 27 kwietnia 2026 roku (na okres nie dłuższy niż do 27 lipca 2026 roku) Pana Marcina Liberadzkiego, Członka Rady Nadzorczej do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu.

W związku z powyższymi decyzjami:

- zakończyło się postępowanie kwalifikacyjne na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. wszczęte przez Radę Nadzorczą w dniu 25 marca 2026 roku,
- z dniem 26 kwietnia 2026 r. upłynęła delegacja Pana Artura Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu Banku,
- w dniu 15 maja 2026 roku – po odwołaniu i wygaszeniu mandatów wszystkich członków Rady Nadzorczej XII kadencji – Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało Radę Nadzorczą XIII kadencji. W skład nowo powołanej Rady Nadzorczej został m.in. powołany Pan Marcin Liberadzki, którego Rada Nadzorcza delegowała z dniem 18 maja 2026 roku (na okres nie dłuższy niż do 26 lipca 2026 roku) do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku Zarząd Banku pracuje w składzie:

- Bartosz Kublik - Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu,
- Piotr Kubaty – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu,
- Marcin Liberadzki – Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu,
- Krzysztof Łabowski - Wiceprezes Zarządu,
- Michał Należyty - Wiceprezes Zarządu.

Skład Rady Nadzorczej Banku

Na dzień 01 stycznia 2026 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Adam Ruciński - Przewodniczący Rady,
- Artur Stefański - Wiceprzewodniczący Rady,
- Marzenna Sendecka - Sekretarz Rady,
- Jan Banasiński - Członek Rady,
- Tomasz Budasz - Członek Rady,
- Marcin Liberadzki - Członek Rady,
- Marcin Likierski - Członek Rady,
- Władysław Mańkut - Członek Rady,
- Aleksandra Wrochna - Członek Rady,
- Piotr Wybieralski - Członek Rady.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w I półroczu 2026 roku:

- z dniem 13 marca 2026 roku Rada Nadzorcza Banku Ochrony Środowiska S.A.:

- delegowała Pana Artura Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu, powierzając mu jednocześnie kierowanie pracami Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. do dnia zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A., jednak nie dłużej niż do dnia 13 czerwca 2026 roku,
- na czas delegacji Pana Artura Stefańskiego do Zarządu, Rada Nadzorcza wybrała na funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Pana Władysława Mańkuta,
- w dniu 24 kwietnia 2026 roku Rada Nadzorcza delegowała z dniem 27 kwietnia 2026 roku (na okres nie dłuższy niż do 27 lipca 2026 roku) Pana Marcina Liberadzkiego, Członka Rady Nadzorczej do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu,
- z dniem 26 kwietnia 2026 roku upłynęła delegacja Pana Artura Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu Banku,
- w dniu 15 maja 2026 roku:
 - Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. odwołało członków Rady Nadzorczej: Pana Jana Banasińskiego, Pana Tomasza Budasza, Pana Marcina Liberadzkiego, Pana Marcina Likierskiego, Pana Władysława Mańkuta, Pana Adama Rucińskiego, Panią Marzenę Sendecką, Pana Artura Stefańskiego, Panią Aleksandrę Wrochnę, Pana Piotra Wybieralskiego,
 - powołało w skład Rady Nadzorczej XIII kadencji: Pana Piotra Czajkowskiego, Pana Łukasza Kryśkiewicza, Pana Marcina Liberadzkiego, Pana Władysława Mańkuta, Pana Tomasza Nowaka, Pana Pawła Pudłowskiego, Panią Marzenę Sendecką, Pana Adama Wasiaka, Panią Aleksandrę Wrochnę, Pana Piotra Wybieralskiego,
 - Rada Nadzorcza:
 - ukonstytuowała się, wybierając na funkcję Przewodniczącego Pana Pawła Pudłowskiego, na funkcję Wiceprzewodniczącego Panią Aleksandrę Wrochnę oraz na funkcję Sekretarza – Panią Marzenę Sendecką,
 - delegowała z dniem 18 maja 2026 r. (na okres nie dłuższy niż do 26 lipca 2026 r.) Pana Marcina Liberadzkiego, Członka Rady Nadzorczej do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Paweł Pudłowski – Przewodniczący Rady,
- Aleksandra Wrochna – Wiceprzewodnicząca Rady,
- Marzena Sendecką – Sekretarz Rady,
- Piotr Czajkowski – Członek Rady,
- Łukasz Kryśkiewicz – Członek Rady,
- Marcin Liberadzki – Członek Rady (delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu),
- Władysław Mańkut – Członek Rady,
- Tomasz Nowak – Członek Rady,
- Adam Wasiak – Członek Rady,
- Piotr Wybieralski – Członek Rady.

Zdarzenia po dniu bilansowym.

- w dniu 03 lipca 2026 roku:
 - Rada Nadzorcza powołała z dniem 06 lipca 2026 roku Pana Marcina Liberadzkiego i Pana Tomasza Mironczuka na stanowiska Wiceprezesów Zarządu,
 - w związku z powyższym powołaniem, Pan Marcin Liberadzki złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. ze skutkiem na koniec dnia 05 lipca 2026 roku.

Uwzględniając powyższe, od dnia 06 lipca 2026 roku:

- skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:
 - Bartosz Kublik – Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu,
 - Piotr Kubaty – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu,
 - Marcin Liberadzki – Wiceprezes Zarządu,
 - Krzysztof Łabowski – Wiceprezes Zarządu,
 - Tomasz Mironczuk – Wiceprezes Zarządu,
 - Michał Należyty – Wiceprezes Zarządu,

- skład Rady Nadzorczej Banku przedstawia się następująco:
 - Paweł Pudłowski – Przewodniczący Rady,
 - Aleksandra Wrochna - Wiceprzewodnicząca Rady,
 - Marzenna Sendecka – Sekretarz Rady,
 - Piotr Czajkowski – Członek Rady,
 - Łukasz Kryśkiewicz – Członek Rady,
 - Władysław Mańkut – Członek Rady,
 - Tomasz Nowak – Członek Rady,
 - Adam Wasiak – Członek Rady,
 - Piotr Wybieralski – Członek Rady.

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

2.4. Wysokość składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w 2026 roku

W dniu 24 marca 2026 roku do Banku wpłynęła informacja od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wysokości ustalonej przez BFG dla Banku składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2026 rok, która po uwzględnieniu korekty składki za rok 2025 wynosi 29 469 tys. zł.

Kwota składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2026 roku obciążyła wynik finansowy Banku za pierwszy kwartał 2026 roku.

2.5. Porównywalność z danymi okresu poprzedniego

Począwszy od sprawozdania finansowego za 2025 rok Bank zmienił prezentację w rachunku zysków i strat kwoty zasądzonych i faktycznie wypłaconych w wyniku wyroków sądowych odsetek ustawowych za opóźnienie dotyczących spraw związanych z kredytami hipotecznymi denominowanymi w walutach obcych.

Szczegółowe informacje na temat zmiany prezentacji zostały przedstawione w sprawozdaniu rocznym za 2025 rok.

Celem doprowadzenia do porównywalności, dane za 2025 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Działalność kontynuowana	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane dane przed zmianą	Zmiana prezentacji	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane dane przekształcone
Pozostałe koszty operacyjne	-41 991	12 523	-29 468
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-59 484	-12 523	-72 007

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane dane przed zmianą	Zmiana prezentacji	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane dane przekształcone
Pozostałe koszty operacyjne	-21 841	7 854	-13 987
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-27 357	-7 854	-35 211

Zmiana nie miała wpływu na wartość aktywów i zobowiązań Banku, poziom kapitałów oraz na wynik netto Banku w prezentowanym w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresie porównawczym.

3. Kontynuacja działalności

Ze względu na powstanie straty bilansowej w 2015 roku Bank wdrożył Program Postępowania Naprawczego (PPN) na podstawie art. 142 ust. 1 Prawa bankowego w brzmieniu obowiązującym do 08 października 2016 roku, zgodnie z art. 381 ust. 4 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

W dniu 17 lipca 2020 roku do Banku wpłynęła decyzja Komisji Nadzoru Finansowego w związku z wszczętym z urzędu w dniu 12 maja przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) postępowaniem administracyjnym w przedmiocie nakazania opracowania grupowego planu naprawy Banku Ochrony Środowiska S.A. – na podstawie art. 141n ust. 1 ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku. Natomiast, w dniu 20 lipca 2020 roku do Banku wpłynęła druga decyzja KNF w związku z wszczętym z urzędu w dniu 12 maja przez KNF postępowaniem administracyjnym w przedmiocie ograniczenia zakresu podmiotowego grupowego planu naprawy do podmiotów wchodzących w skład Grupy BOŚ (tj. Bank Ochrony Środowiska S.A., Dom Maklerski S.A., BOŚ Leasing S.A. oraz MS Wind sp. z o.o.).

Bank opracował Grupowy Plan Naprawy (GPN) i przedłożył go KNF w październiku 2020 roku. BOŚ zgodnie z wezwaniem KNF skorygował GPN i złożył go KNF. W dniu 17 grudnia 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła GPN.

Zatwierdzenie GPN przez KNF oznaczało zakończenie obowiązków płynących z działań sanacyjnych realizowanych w ramach Programu Postępowania Naprawczego.

W dniu 31 grudnia 2021 roku Bank podjął decyzję o uruchomieniu Grupowego Planu Naprawy BOŚ S.A. (GPN) zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF). Działania naprawcze podejmowane w ramach GPN mają na celu osiągnięcie przez Bank trwałej rentowności. Niezależnie od faktu realizacji Planu Naprawy, Bank jest zobowiązany do jego cyklicznej aktualizacji. Zgodnie z art. 141m Prawa bankowego Bank aktualizuje Plan Naprawy co najmniej raz w roku.

W dniu 16 stycznia 2026 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zaktualizowany Grupowy Plan Naprawy BOŚ S.A. (aktualizacja GPN w cyklu 2025).

Na dzień 30 czerwca 2026 roku wskaźniki:

- 1) wiodący - wynik narastający w ciągu roku obrotowego znalazł się na poziomie ostrzegawczym dla wielkości skonsolidowanych;
- 2) uzupełniający - kwartalny wynik okresu bieżącego – znalazł się na poziomie ostrzegawczym dla wielkości jednostkowych oraz poziomie krytycznym dla wielkości skonsolidowanych oraz
- 3) uzupełniający - wskaźnik pokrycia (oczekiwana strata bilansowa /wartość bilansowa brutto kredytów w 3 koszyku) znajdował się na poziomie ostrzegawczym dla wielkości jednostkowych i skonsolidowanym. Wszystkie pozostałe wskaźniki znajdują się na poziomie bezpiecznym.

Przekroczenie wskaźników: wynik narastający w ciągu roku obrotowego oraz kwartalny wynik okresu bieżącego ma charakter incydentalny i jest związane z utworzeniem rezerw na kary administracyjne nałożone przez KNF w łącznej wysokości 5 100 tys. zł w związku z niedopełnieniem obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz rezerw na sankcje kredytu darmowego.

Przekroczenie wskaźników nie jest istotne z punktu widzenia kontynuacji działalności.

Grupa BOŚ zakończyła I półrocze 2026 rok dodatnim wynikiem finansowym netto w wysokości 15 114 tys. zł.

Grupa BOŚ utrzymuje wskaźniki adekwatności kapitałowej powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (szczegółowe informacje są podane w nocie 40.6). Płynność finansowa Banku kształtuje się na poziomie odpowiednim i przekraczającym wymagania nadzorcze (szczegółowe informacje są podane w nocie 40.2.1).

Konflikt zbrojny w Ukrainie oraz na Bliskim Wschodzie 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 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2026 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2025 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku i za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 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 2026 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 2026 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 2025 roku.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BOŚ oraz śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 roku zastosowano takie same zasady rachunkowości jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznych sprawozdań finansowych za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku, zatwierdzonych przez Walne Zgromadzenie Banku w dniu 24 czerwca 2026 roku, dostępnych na stronie internetowej Banku (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 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 2026 roku

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę BOŚ
Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7 w zakresie klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych	Zmiany doprecyzowują w szczególności ocenę spełnienia kryterium SPPI dla aktywów finansowych zawierających warunkowe cechy umowne, w tym cechy powiązane z celami środowiskowymi, społecznymi i ładu korporacyjnego (ESG). Zmiany wyjaśniają również zasady oceny aktywów finansowych z cechami „non-recourse” oraz instrumentów powiązanych umownie. Ponadto doprecyzowują moment początkowego ujęcia i zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych. W odniesieniu do zobowiązań regulowanych za pośrednictwem elektronicznych systemów płatności wprowadzono możliwość wyboru zasady rachunkowości umożliwiającej ich wyłączenie z bilansu przed dniem rozliczenia, pod warunkiem spełnienia określonych kryteriów. Zmiany do MSSF 7 wprowadzają dodatkowe wymogi ujawnieniowe, w szczególności dotyczące instrumentów z warunkowymi cechami wpływającymi na terminy lub kwoty umownych przepływów pieniężnych oraz inwestycji w instrumenty kapitałowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.	01 stycznia 2026 roku	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7 Umowy na dostawę energii elektrycznej ze źródeł zależnych od przyrody opublikowane w dniu 18 grudnia 2024 r.	Zmiany w standardach mają na celu ułatwienie raportowania skutków finansowych kontraktów na energię elektryczną zależnych od przyrody, które często mają strukturę umów zakupu energii (PPA). Zmiany obejmują: wyjaśnienie stosowania wymogów dotyczących „own-use”, zezwolenie na rachunkowość zabezpieczeń, jeśli umowy te są wykorzystywane jako instrumenty zabezpieczające oraz dodanie nowych wymogów dotyczących ujawniania informacji, aby umożliwić inwestorom zrozumienie wpływu tych kontraktów na wyniki finansowe i przepływy pieniężne danej spółki.	01 stycznia 2026 roku	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
Coroczne poprawki do standardów MSSF (vol. 11), Zmiany dotyczą MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”: MSSF 7 „Instrumenty finansowe; ujawnianie informacji”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe”,	- Zmiana MSSF 1 dotyczy rachunkowości zabezpieczeń prowadzonej przez jednostkę stosującą MSSF po raz pierwszy), usunięcie niespójności z MSSF 9 - Zmiany do MSSF 7: zysk lub strata w związku z zaprzestaniem ujmowania, ujawnienie odroczonej różnicy pomiędzy wartością godziwą a ceną transakcyjną, wskazówki dotyczące wdrożenia wprowadzenia i ujawnienia dotyczącego ryzyka kredytowego; ujawnienia dotyczące ryzyka kredytowego (tylko wskazówki dotyczące wdrożenia) - Zmiany do MSSF 9: zaprzestanie ujmowania przez leasingobiorcę zobowiązań z tytułu	01 stycznia 2026 roku	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe

MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”.	leasingu oraz cena transakcyjna oraz usunięcie niespójności definicji „ceny transakcyjnej” w porównaniu do MSSF 15; • Zmiany do MSSF 10, Ustalenie „agenta faktycznego”, usunięcie niespójności, • Zmiany do MSR 7: usunięcie niespójności w stosowaniu paragrafu 37 MSR 7, która wynika ze stosowania terminu „metoda kosztowa”, który nie jest już zdefiniowany w Standardach Rachunkowości MSSF.		
--	---	--	--

4.5. Standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały wydane i zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie weszły w życie i nie zostały przyjęte do wcześniejszego zastosowania przez Grupę BOŚ

MSSF	Charakter zmian	Data wejścia w życie w UE / zatwierdzenia przez UE	Wpływ na Bank
MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie w sprawozdaniach finansowych”	Nowy standard zastąpi MSR 1 i ma na celu poprawę sposobu, w jaki jednostki przekazują informacje w swoich sprawozdaniach finansowych. Główne zmiany w nowym standardzie w porównaniu z poprzednimi wymogami MSR 1 obejmują: • Wprowadzenie kategorii i zdefiniowanych podsum/wierszy w rachunku zysków i strat (sprawozdanie z całkowitych dochodów), które mają na celu uzyskanie dodatkowych istotnych informacji i zapewnienie struktury rachunku zysków i strat, która jest bardziej porównywalna między jednostkami. W szczególności wymaga się, aby pozycje przychodów i kosztów były klasyfikowane do jednej z poniższych kategorii w rachunku zysków lub strat: Działalność operacyjna, Działalność inwestycyjna, Działalność finansowa, Podatek dochodowy i Działalność zaniechana. Jednostki będą też zobowiązane do prezentowania następujących sum częściowych: zysk lub strata z działalności operacyjnej, zysk lub strata przed odsetkami i podatkiem dochodowym (EBIT), zysk lub strata. • Wprowadzenie wymogów mających na celu poprawę agregacji i dezagregacji, które mają na celu uzyskanie dodatkowych istotnych informacji i zapewnienie, że istotne informacje nie zostaną zaciemnione. W szczególności MSSF 18 zawiera wytyczne dotyczące tego, czy informacje powinny znajdować się w podstawowym sprawozdaniu finansowym (którego rolą jest dostarczenie użytecznego ustrukturyzowanego podsumowania), czy w informacji dodatkowej. Jednostki będą zobowiązane do identyfikacji aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów i kosztów, które wynikają z poszczególnych transakcji lub innych zdarzeń, oraz do ich	01 stycznia 2027 roku	Zmiana będzie miała wpływ na prezentację danych w rachunku zysków i strat oraz ujawnienia w sprawozdaniu finansowym. Grupa BOŚ jest w trakcie szczegółowej oceny wpływu nowego standardu na sprawozdanie finansowe

klasyfikacji na grupy w oparciu o wspólne cechy, co skutkuje ujęciem zgrupowanej pozycji w podstawowym sprawozdaniu finansowym, które mają co najmniej jedną wspólną cechę. Grupy te będą następnie rozdzielane w oparciu o dalsze odmienne cechy, co skutkuje oddzielnym ujawnieniem istotnych pozycji w informacji dodatkowej. Może zaistnieć potrzeba zagregowania nieistotnych pozycji o odmiennych cechach, aby uniknąć zaciemnienia istotnych informacji. Jednostki powinny stosować stosowne nagłówki z opisem lub, jeśli nie jest to możliwe, podawać w informacji dodatkowej informacje o składzie takich zagregowanych pozycji.

- W nowym standardzie wprowadzono bardziej rygorystyczne wytyczne dotyczące tego, czy analiza kosztów operacyjnych ma być oparta o ich rodzaj czy funkcję/miejsce powstawania. Prezentacja powinna odbywać się w sposób zapewniający najbardziej użyteczne ustrukturyzowane podsumowanie kosztów operacyjnych poprzez uwzględnienie kilku czynników.
- Wprowadzenie ujawnień dotyczących Zdefiniowanych przez Zarząd Mierników Wyników (MPM) w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego, które mają na celu zapewnienie przejrzystości i dyscypliny w stosowaniu takich mierników i ujawnień w jednym miejscu. W szczególności: MPM są definiowane jako sumy częściowe przychodów i kosztów, które są wykorzystywane w informacjach przekazywanych publicznie użytkownikom sprawozdań finansowych poza sprawozdaniami finansowymi, uzupełniają sumy lub sumy częściowe zawarte w MSSF i przekazują pogląd kierownictwa na dany aspekt wyników finansowych jednostki. Ujawnienia dotyczące MPM, które będą obowiązkowe: opis, dlaczego MPM przedstawia pogląd kierownictwa na temat wyników; opis, w jaki sposób MPM został obliczony; opis, w jaki sposób dany miernik/wskaźnik dostarcza użytecznych informacji na temat wyników finansowych jednostki; uzgodnienie MPM z najbardziej bezpośrednio porównywalną sumą częściową lub całkowitą określoną przez MSSF; oświadczenie, że MPM przedstawia pogląd kierownictwa na temat aspektu wyników finansowych jednostki; wpływ podatku i udziałów niekontrolujących oddzielnie dla każdej z różnic między MPM a najbardziej bezpośrednio porównywalną sumą częściową lub całkowitą określoną przez MSSF; w przypadku zmiany sposobu obliczania MPM, wyjaśnienie przyczyn i skutków zmiany.

Poza powyższymi zmianami standard wprowadza zmiany w MSR 7: wykorzystanie wyniku operacyjnego

jako jednego punktu wyjścia dla metody pośredniej raportowania przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej; oraz usunięcie alternatyw prezentacyjnych dla odsetek i dywidend. Celem tych zmian jest zwiększenie porównywalności sprawozdania z przepływów pieniężnych pomiędzy różnymi jednostkami.

4.6. Standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały wydane, ale jeszcze nie zatwierdzone przez Unię Europejską i nie zostały przyjęte do wcześniejszego zastosowania przez Grupę BOŚ

MSSF	Charakter zmian	Data wejścia w życie w UE / zatwierdzenia przez UE	Wpływ na Bank
MSSF 19 „Jednostki zależne niepodlegające wymogom nadzoru publicznego”	MSSF 19 jest opcjonalny dla uprawnionych jednostek zależnych i określa wymogi dotyczące ujawniania informacji dla tych jednostek zależnych, które zdecydują się go zastosować. W sierpniu 2025 r. do standardu dodano poprawki, które miały na celu jego uzupełnienie o wymogi dotyczące ujawniania informacji wynikające z nowych lub zmienionych standardów MSSF, które nie zostały uwzględnione w pierwotnej wersji MSSF 19.	01 stycznia 2027 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych: Przeliczanie na hiperinflacyjną walutę prezentacji”	Zmiany te doprecyzowują procedury przeliczania sprawozdań finansowych w specyficznych sytuacjach związanych z hiperinflacją – w przypadku, gdy jednostki, których waluta funkcjonalna nie jest walutą gospodarki hiperinflacyjnej, ale ich waluta prezentacji jest walutą hiperinflacyjną.	01 stycznia 2027 roku	Zmiana nie będzie miała wpływu na sprawozdanie finansowe
Zmiany do MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach – opcja wyceny w wartości godziwej	Zmiany doprecyzowują, które jednostki są uprawnione do wyboru tej opcji zamiast stosowania metody praw własności. W szczególności wyjaśniono, że pojęcie „podobnych jednostek” obejmuje jednostki, których podstawowa działalność polega na inwestowaniu w określone rodzaje aktywów, zgodnie z kryteriami wskazanymi w paragrafie 49(a) MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”. Doprecyzowanie dotyczy opcji przewidzianej w paragrafach 18–19 MSR 28, z której mogą korzystać m.in. organizacje venture capital, fundusze inwestycyjne i fundusze powiernicze oraz jednostki o zbliżonym profilu działalności.	01 stycznia 2027 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
MSSF 20 Aktywa regulacyjne i zobowiązania regulacyjne	Standard określa zasady ujmowania, wyceny, prezentacji oraz ujawniania informacji o aktywach regulacyjnych, zobowiązaniach regulacyjnych, przychodach regulacyjnych i kosztach regulacyjnych. MSSF 20 ma zastosowanie do jednostek podlegających określonej rodzajowi regulacji cen, w której występują różnice czasowe pomiędzy okresem	01 stycznia 2029 roku	Ze względu na charakter działalności Grupy BOŚ, która nie podlega regulacji cen w rozumieniu MSSF 20,

	dostarczenia dóbr lub usług a okresem uwzględnienia należnej jednostce rekompensaty w cenach regulowanych pobieranych od klientów. Standard wymaga ujmowania aktywów regulacyjnych i zobowiązań regulacyjnych wynikających z tych różnic czasowych.		zmiana nie będzie miała wpływu na sprawozdanie finansowe
--	---	--	--

4.7. 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 (detaliczny i korporacyjny), zarządzanie ryzykiem stopy procentowej, obszar prawny, rachunkowy oraz IT.

WIBOR – aktualna sytuacja

Przedstawiciele Banku 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, BFC, 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.

Podsumowanie prac poniżej:

- We wrześniu 2022 roku Komitet Sterujący NGR ogłosił wskaźnik WIRON jako zamiennik wskaźnika referencyjnego WIBOR,
- 10 grudnia 2024 roku KS NGR zweryfikował swoją decyzję z września 2022 roku i dokonał wyboru propozycji indeksu z grupy WIRF- jako docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który miałby zastąpić wskaźnik referencyjny WIBOR, tym samym zweryfikował i zmodyfikował wcześniejszą decyzję o wyborze WIRON,
- KS NGR podjął 24 stycznia 2025 roku decyzję, o wyborze docelowej nazwy POLSTR (Polish Short Term Rate) dla indeksu,
- 02 czerwca 2025 roku GPW Benchmark S.A. rozpoczął opracowywanie Indeksu Stopy Procentowej POLSTR oraz indeksów z Rodziny Indeksów Składanych POLSTR,
- KS NGR przyjął nowe rekomendacje, w szczególności standardy stosowania nowego wskaźnika POLSTR w nowych produktach: bankowych, leasingowych i faktoringowych oraz instrumentach finansowych, jak również standardy dobrowolnej konwersji dla portfeli legacy umów i instrumentów finansowych, w których stosowany jest wskaźnik referencyjny WIBOR,
- 30 września 2025 roku GPW Benchmark S.A. opublikował Komunikat o zaprzestaniu opracowywania niektórych tenorów wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID., m.in. WIBOR 1Y i WIBID 1Y, 30 czerwca 2026 roku KS NGR podjął decyzję o aktualizacji dokumentu Mapy Drogowej w związku z bieżącym postępem prac nad przeprowadzaną w Polsce reformą oraz stanem aktualnych uwarunkowań rynkowych, w szczególności publikacją 18 maja 2026 roku komunikatów przez GPW Benchmark S.A. oraz Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) dotyczących zaprzestania opracowywania wskaźników referencyjnych stopy procentowej WIBID i WIBOR,
- Od 01 stycznia 2027 roku WIBOR nie może być wykorzystywany i stosowany w nowych produktach i umowach finansowych, dla nowych umów wskaźnikiem referencyjnym będzie POLSTR,
- 31 grudnia 2036 roku będzie ostatnim dniem opracowywania Stawek Referencyjnych WIBOR dla wszystkich kluczowych Terminów Fixingowych, tj. Terminu Fixingowego 1M, 3M, 6M.

W ramach działającego w Banku Projektu BMR trwają prace związane z wdrożeniem wskaźnika POLSTR. Przygotowane zostały koncepcje istotnej zmiany produktów, których oprocentowanie oparte jest o stawkę WIBOR. Trwają prace związane z przygotowaniem dokumentacji klientowskiej oraz dostosowaniem systemów.

EURIBOR - aktualna sytuacja

Zgodnie z Rozporządzeniem BMR, EURIBOR jest kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej. Administratorem opracowującym wskaźnik jest European Money Markets Institute (EMMI), na podstawie zezwolenia udzielonego przez belgijski organ nadzoru finansowego - Financial Services and Markets Authority (FSMA) w dniu 02 lipca 2019 roku.

W dniu 06 marca 2024 roku EMMI opublikował wyniki konsultacji w sprawie proponowanych zmian w metodologii EURIBOR (konsultacje ogłoszone 11 października 2023 roku).

W dniu 09 września 2024 roku EMMI ogłosił zakończenie procesu aktualizowania ulepszonej metodologii Euribor.

W dniu 17 lutego 2025 roku weszło w życie udoskonalenie metodologii hybrydowej Euribor w następstwie rocznego przeglądu. Przegląd miał na celu potwierdzenie, że wskaźnik referencyjny pozostaje solidny, odporny i reprezentatywny dla rynku bazowego oraz zidentyfikowanie potencjału dalszych korzystnych rekaliibracji.

W związku z obowiązkiem Banku przekazywania informacji o zaistnieniu Istotnej zmiany w stosunku do wskaźnika referencyjnego stosowanego w umowie Bank zrealizował poniższe działania komunikacyjne - informacja o Istotnej zmianie metodologii wyliczenia wskaźnika EURIBOR została umieszczona w Aktualnościach na stronie WWW i przekazana do klientów za pośrednictwem bankowości elektronicznej.

Stan prac dot. portfela kredytów opartych o EURIBOR w Banku:

- Klient indywidualny (kredyty hipoteczne) umowy kredytowe z oprocentowaniem opartym na wskaźniku EURIBOR zostały zawarte przed wejściem w życie BMR, w związku z powyższym Bank zaproponował Klientom podpisanie aneksu do umów. Celem aneksu jest uniknięcie wątpliwości co do dalszego sposobu realizacji umów opartych na wskaźniku EURIBOR i zapewnienie ich niezakłóconego wykonywania,
- Klient korporacyjny i MŚP - Bank zawarł stosowne klauzule awaryjne dla klientów posiadających umowy z oprocentowaniem opartym na wskaźniku EURIBOR w regulacjach.

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Aktywa oparte o stawkę WIBOR		
Kredyty hipoteczne	1 174 548	1 132 803
Kredyty konsumenckie	173 384	197 942
Pozostałe kredyty	7 624 549	7 096 648
Dłużne papiery wartościowe	3 969 600	3 866 305
Zobowiązania oparte o stawkę WIBOR		
Emisja dłużnych papierów wartościowych	660 629	662 477
Depozyty	184 546	177 281
Zobowiązania oparte o stawkę WIBID		
Depozyty	3 394 819	3 117 013
Instrumenty pochodne (nominał)		
IRS	886 800	868 526
Aktywa oparte o stawkę LIBOR		
Kredyty hipoteczne	149	198
Pozostałe kredyty	19 738	59 971

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. W kontekście reformy wskaźników referencyjnych może się ono 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

Ryzyko prawne związane z reformą wskaźników referencyjnych dotyczy zaprzestania publikacji wskaźników dotychczas stosowanych w kontraktach i zamianą ich wskaźnikiem alternatywnym.

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 skróconego 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.

Metodologia dokonywania oszacowań i ocen została zaprezentowana w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy BOŚ za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2025 roku.

Oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

Metodologia szacowania utraty wartości należności od klientów oraz zasady uwzględniania czynników makroekonomicznych w wycenie portfela kredytowego jest spójna z metodologią wykorzystaną na potrzeby sporządzenia Rocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy BOŚ za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2025 roku. W I półroczu roku 2026 nie wprowadzono znaczących zmian w tej metodologii.

W czerwcu 2026 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 25,1 mln zł lub zwiększeniu o 25,1 mln zł. Jednocześnie zmiana wartości parametru PD o +/-10 pkt. proc. spowodowałaby dodatkowo odpowiednio zmniejszenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe o 22,6 mln zł lub zwiększenie o 27,6 mln zł.

Szacunki dotyczące wpływu ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi powiązanymi z kursem waluty obcej

W I półroczu 2026 roku nie wystąpiły istotne zmiany metodologii będącej podstawą szacowania poziomu rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z kursem waluty obcej.

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	-20	533	23
Wzrost liczby ugód w ramach programu ugód	-6	533	5
Prawdopodobieństwo wystąpienia scenariusza ugody *\\	4	533	-16

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

Wartość godziwa instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3.

W I półroczu 2026 roku nie wystąpiły istotne zmiany metodologii będącej podstawą szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3.

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 2026 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

Wyroki sądowe zapadające po orzeczeniu z dnia 3 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 powiązanymi z kursem walut obcych i uwzględnia w swoich analizach to, iż niekorzystne dla banków orzecznictwo polskich sądów oraz wyroki TSUE wpływają zarówno na liczbę postępowań sądowych i wartość dochodzonych roszczeń.

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

Po uzyskaniu akceptacji Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia (uchwała nr 4/2021 z dnia 08 grudnia 2021 roku), Bank wdrożył z dniem 31 stycznia 2022 roku. Program Ugód BOŚ S.A. oparty na założeniach Przewodniczącego KNF.

Do dnia 30 czerwca 2026 roku zawartych w Banku zostało łącznie 2 151 ugód, w tym 906 w ramach Programu Ugód, a w trakcie procedowania są 2 wnioski w ramach Programu Ugód. Systematycznie rośnie liczba ugód na warunkach negocjowanych indywidualnie.

Łącznie rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z walutą obcą na dzień 30 czerwca 2026 roku wynosi 532 656,75 tys. zł, z czego 326 819,07 tys. zł prezentowane jest jako rezerwa na postępowania sądowe i roszczenia na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, a 205 837,67 tys. zł prezentowane jako dodatkowe odpisy z tytułu oczekiwanej straty kredytowej.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku przed sądami zawisło łącznie 1 470 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 613 059,77 tys. zł, podczas gdy na 31 grudnia 2025 roku było 2 163 sprawy o wartości przedmiotu sporu w wysokości 776 394,56 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 oraz innych opłat związanych z kredytem/pożyczką.

Informacje dotyczące utworzonych rezerw na ryzyko prawne kredytów i pożyczek powiązanych z kursem waluty obcej zawarte są w nocie 17. Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

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 2025 roku i pierwszym półroczu 2026 roku nie uległy zmianom.

Kredyty powiązane z kursem waluty obcej

Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów powiązanych z kursem waluty obcej przed uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
CHF	207 244	290 327
EUR	269 007	305 000
USD	12 662	15 890
Razem	488 913	611 217

Korekta wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych powiązanych z kursem waluty obcej i rezerwa z tytułu ryzyka prawnego	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Korekta wartości bilansowej brutto kredytów:		
CHF	183 251	254 341
EUR	135 847	141 914
USD	7 721	8 294
	326 819	404 549
Rezerwy:		
CHF	146 165	194 535
EUR	54 873	41 257
USD	4 800	3 453
	205 838	239 245
Razem	532 657	643 794

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

30-06-2026 niebadane	Razem	Korekta wartości bilansowej brutto	Rezerwa
Stan na początek okresu	643 794	404 549	239 245
Wykorzystanie z tytułu zawartej ugody	-49 740	-35 720	-14 020
Wykorzystanie w wyniku rozstrzygnięcia spraw spornych	-101 178	-60 406	-40 772
Zmiana (utworzenie/rozwiązanie)	26 106	9 796	16 310
Różnice kursowe	13 675	8 600	5 075
Stan na koniec okresu	532 657	326 819	205 838

31-12-2025	Razem	Korekta wartości bilansowej brutto	Rezerwa
Stan na początek okresu	761 750	510 528	251 222
Wykorzystanie z tytułu zawartej ugody	-59 064	-50 391	-8 673
Wykorzystanie w wyniku rozstrzygnięcia spraw spornych	-185 439	-111 376	-74 063
Zmiana (utworzenie/rozwiązanie)	132 712	58 713	73 999
Różnice kursowe	-6 165	-2 925	-3 240
Stan na koniec okresu	643 794	404 549	239 245

9. Postępowania sądowe i administracyjne

Sankcja kredytu darmowego – kredyty konsumenckie

Bank odnotował wpływ 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 2026 roku przed sądami zawisło łącznie 65 spraw dot. sankcji kredytu darmowego, w których wartość przedmiotu sporu wynosi: 2 150,53 tys. zł, podczas gdy na 31 grudnia 2025 roku przed sądami zawisło łącznie 59 spraw, w których wartość przedmiotu sporu wynosiła 1 801,22 tys. zł.

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 2026 roku przed sądami zawisły łącznie 47 spraw dot. certyfikatów inwestycyjnych, w których wartość przedmiotu sporu wynosi: 25 219,21 tys. zł, podczas gdy na 31 grudnia 2025 roku wartość przedmiotu sporu wynosiła 24 511,57 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 na dzień 30 czerwca 2026 roku została utworzona rezerwa w kwocie 12 067,54 tys. zł, podczas gdy na 31 grudnia 2025 roku wynosiła 11 248,79 tys. zł, co oznacza wzrost rezerwy w I półroczu 2026 roku o 818,75 tys. zł.

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.

Bank od początku postępowania dąży do polubownego jego zakończenia.

Kwestia ta dotyczy znacznej części podmiotów sektora bankowego i stanowi przedmiot wystąpień Związku Banków Polskich do UOKiK. W ramach postępowania w 2024 roku Bank przesłał do UOKiK dwa pisma:

1. pismo z dnia 25 listopada 2024 roku – w którym Bank poinformował Prezesa UOKiK o podjętych w Banku w 2024 roku działaniach mających na celu usprawnienie sposobu obsługi zgłoszeń nieautoryzowanych transakcji płatniczych oraz usprawnienie metod edukowania swoich klientów o cyberzagrożeniach. W piśmie zostało szczegółowo opisane, w jakich obszarach Bank podjął działania:
 - obszar techniczny – działania techniczno-informatyczne podjęte w celu zwiększenia bezpieczeństwa oferowanych narzędzi,
 - obszar edukacyjny - kierowane do klientów akcje informacyjne mające na celu zwiększenie świadomości klientów w zakresie cyberzagrożeń,
 - obszar formalnoprawny - zmiana w zakresie rozumienia pojęcia „autoryzacja” oraz modyfikacja ścieżki rozpatrywania zgłoszeń nieautoryzowanych transakcji płatniczych,
2. pismo z dnia 19 grudnia 2024 roku – w którym Bank poinformował Prezesa UOKiK o opracowaniu nowej ścieżki rozpatrywania zgłoszeń nieautoryzowanych transakcji (która wychodzi naprzeciw oczekiwaniom Prezesa UOKiK). Bank przedstawił opis głównych zasad uwzględnionych w nowej procedurze, jak również wskazał, że zmiany obejmują również wymiar praktyczny, co znajduje odzwierciedlenie w zmianach w wewnętrznej organizacji Banku – w odniesieniu do sposobu rozpatrywania zgłoszeń nieautoryzowanych transakcji płatniczych, jak również w przeprowadzanych szkoleniach pracowników. Wśród najważniejszych zasad przewidzianych w nowej procedurze należy wymienić:
 - rozróżnienie autoryzacji i uwierzytelnienia,
 - badanie uwierzytelnienia i autoryzacji,
 - indywidualne podejście do każdego zgłoszenia,
 - przeprowadzanie postępowania wyjaśniającego celem szczegółowego zbadania okoliczności zdarzenia, w ramach którego doszło do nieautoryzowanej transakcji.

W dniu 10 kwietnia 2025 roku wysłane zostało do UOKiK kolejne pismo, w którym Bank wskazał na zaniechanie stosowania praktyk zarzucanych Bankowi przez Prezesa UOKiK w postanowieniu o wszczęciu postępowania, opisał sposób rozpatrywania zgłoszeń nieautoryzowanych transakcji płatniczych w oparciu o nową procedurę (obowiązującą od 1 stycznia 2025 r.) oraz przedstawił propozycje usunięcia skutków praktyk zarzucanych Bankowi przez Prezesa UOKiK (tzw. rekompensata publiczna). W piśmie tym Bank zawarł również wstępne założenia zobowiązania Banku i wnioski o zakończenie postępowania poprzez wydanie decyzji zobowiązującej w oparciu o art. 28 ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów.

W dniu 29 lipca 2025 roku Bank otrzymał z UOKiK propozycję sentencji decyzji zobowiązującej, która ma stanowić punkt wyjścia do wypracowania jednolitego, modelowego zobowiązania dla wszystkich banków. Od tego dnia trwa proces uzgodnienia treści sentencji zobowiązania.

W dniu 05 marca 2026 roku Rzecznik Generalny przy TSUE wydał opinię w sprawie C-70/25 (sprawa toczy się z wniosku Sądu Rejonowego w Koszalinie o wydanie orzeczenia w trybie prejudycjalnym, a dotyczy zagadnienia zwrotu przez banki kwot nieautoryzowanych transakcji płatniczych). W swojej opinii Rzecznik Generalny wyraził stanowisko, zgodnie z którym rażące niedbalstwo klienta nie daje podstaw do odmowy niezwłocznego zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji. Jeżeli bank ustali, że klient umyślnie lub w wyniku rażącego zaniedbania nie dochował jednego z obowiązków związanych w szczególności z indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi, bank może zażądać od klienta pokrycia odpowiednich strat (ale powinien najpierw zwrócić klientowi kwotę transakcji zgłoszonej jako nieautoryzowana). Jeżeli klient odmówi zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji, to do banku należy wszczęcie postępowania sądowego przeciwko klientowi w celu odzyskania wypłaconej kwoty (tj. w celu pokrycia poniesionej straty). Powyższe stanowisko jest opinią Rzecznika Generalnego, tj. nie przesądza o treści wyroku, jaki w sprawie wyda TSUE.

Pismem z dnia 19 czerwca 2026 roku Prezes UOKiK poinformował Bank o przedłużeniu postępowania do 31 grudnia 2026 roku – z uwagi na trwające postępowanie dowodowe oraz konieczność uzupełnienia materiału dowodowego. Należy zatem spodziewać się, że postępowanie zostanie zakończone w czwartym kwartale 2026 roku.

Bank na bieżąco analizuje ryzyko prawne Banku związane z praktykami stosowanymi przy rozstrzyganiu zgłaszanych przez konsumentów nieautoryzowanych transakcjach płatniczych

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 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 kontroli przeprowadzonej w dniach od 14 listopada 2019 roku do 24 stycznia 2020 roku. W dniu 29 lipca 2026 roku Bankowi doręczono decyzję KNF z 24 lipca 2026 roku nakładającą na Bank administracyjne kary pieniężne w wysokości łącznie 5 100 000 zł. za naruszenie wskazanych w decyzji przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Bank złożył wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy.

Bank szacuje, że w wyniku ponownego rozpatrzenia sprawy kara pieniężna zostanie obniżona do kwoty 4 193 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank utworzył rezerwę w kwocie ww. kwocie oszacowania. Szacunek jest oparty na doświadczeniach Banku dotyczących prawomocnych rozstrzygnięć w podobnych sprawach.

Postępowanie UODO

Prezes UODO wszczął w dniu 29 września 2023 roku 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.

W I półroczu 2026 roku Prezes UODO nie przekazał Bankowi informacji o dalszych czynnościach w ramach prowadzonego postępowania administracyjnego.

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych dotyczących stawki WIBOR

Bank odnotował wpływ powództw dotyczących kredytów hipotecznych w złotych, w których kredytobiorcy podnoszą zarzuty dotyczące WIBORU jako wskaźnika referencyjnego stosowanego przy ustalaniu oprocentowania kredytów według zmiennej stopy procentowej oraz zarzuty dotyczące realizacji obowiązku informacyjnego w zakresie ryzyka związanego z zawarciem umowy kredytu hipotecznego opartego o zmienną stopę procentową.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku przed sądami zawisło łącznie 21 spraw dot. kredytów hipotecznych złotych w których kwestionowany jest WIBOR, w których wartość przedmiotu sporu wynosi: 8 888,13 tys. zł.

Pozadodsetkowe koszty kredytów konsumenckich

Wyrokiem z 23 kwietnia br., sygn. sprawy C-744/24, TSUE przesądził, że z Dyrektywy UE 2008/48 wynika zakaz naliczania odsetek od tej części kwoty udzielonego konsumentowi kredytu, która została przeznaczona na pokrycie pozadodsetkowych kosztów kredytu (prowizji, opłat). Powyższe orzeczenie jest przeciwne wcześniejszej polskiej praktyce rynkowej jak i zarówno dotychczasowej dominującej linii orzecznictwa sądów polskich oraz wykładni przepisów utrwalonej na gruncie przepisów ustawy o kredycie konsumenckim; jednakże od dnia ogłoszenia wyroku linia orzecznictwa jak i doktryna przyjęły wyrok jako wskazanie co do dalszego stosowania przepisów. W postępowaniu TSUE nie ocenił możliwości stosowania sankcji kredytu darmowego w przypadku stosowania przez kredytodawcę praktyki niespójnej z treścią wyroku.

Do dnia wyroku TSUE, orzecznictwo sądowe pozostawało w większości korzystne dla Banku.

W celu ujęcia skutków wyroku TSUE Bank dokonał przeszacowania oczekiwanych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytów konsumenckich. W efekcie oszacowania kwota 6 268 tys. zł została ujęta jako zmniejszenie przychodów odsetkowych w 1 półroczu 2026 roku.

10. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Grupa BOŚ prowadzi działalność biznesową w ramach segmentów operacyjnych specjalizujących się w obsłudze zdefiniowanych grup klientów. Podział działalności Grupy na segmenty jest spójny z wewnętrznymi zasadami zarządzania i raportowania wyników finansowych.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku działalność biznesowa Banku dotycząca obsługi klientów podzielona jest na segmenty wg poniższej zasady:

1. w segmencie Obszaru Korporacyjnego:
 - klient korporacyjny,
2. w segmencie Obszaru MŚP, Mikro i detalicznego:
 - klient biznesowy MŚP,
 - klient firmowy Mikro,
 - klient detaliczny.

Poniżej przedstawiono skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2026 roku oraz 30 czerwca 2025 roku, przypadające na przyjęte segmenty.

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony 30 -06-2026 niebadane	PION KORPORACYJNY	PION MŚP, MIKRO I DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOLOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
I.	Wynik z tytułu odsetek	137 272	96 486	85 117	32 259	- 457	350 677
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	523 974	294 299	- 159 565	37 422	- 61	696 069
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	295 715	69 067	285 230	3 588	- 78	653 522
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	228 259	225 232	- 444 795	33 834	17	42 547
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 386 702	- 197 813	244 682	- 5 163	- 396	- 345 392
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	- 128 204	- 139 967	- 31 640	- 3 018	- 16	- 302 845
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	- 258 498	- 57 846	276 322	- 2 145	- 380	- 42 547
II.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	27 199	6 347	-	45 056	- 812	77 790
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	12 038	200	-	12 238
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	9 954	26 622	-	36 576
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	-	-
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	38 402	-	-	38 402
VII.	Wynik z pozycji wymiany	6 805	1 438	3 577	- 440	- 2	11 378
VIII.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	1 040	10	- 7	-	-	1 043
IX.	Wynik na działalności bankowej	172 316	104 281	149 081	103 697	- 1 271	528 104
X.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	4 931	- 3 566	-	- 4 701	- 11 414	- 14 750
XI.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 69 262	-	-	-	- 69 262
XII.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 48 058	- 2 361	- 608	-	- 281	- 51 308
XIII.	Wynik na działalności finansowej	129 189	29 092	148 473	98 996	- 12 966	392 784
1.	Koszty bezpośrednie	- 25 260	- 11 760	-	- 67 023	- 957	- 105 000

	Wynik po kosztach bezpośrednich	103 929	17 332	148 473	31 973	- 13 923	287 784
2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 54 911	- 105 275	- 16 147	-	-	- 176 333
	Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich	49 018	- 87 943	132 326	31 973	- 13 923	111 451
3.	Amortyzacja	- 10 616	- 16 623	- 1 446	- 6 499	- 836	- 36 020
4.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 19 211	- 13 630	- 289	- 2 738	- 245	- 36 113
XIV.	Wynik finansowy brutto	19 191	- 118 196	130 591	22 736	- 15 004	39 318
XV.	Alokowany wynik ALM	28 840	61 420	- 90 260	-	-	-
XVI.	Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM	48 031	- 56 776	40 331	22 736	- 15 004	39 318
XVII.	Obciążenia podatkowe						- 24 204
XVIII.	Wynik finansowy netto						15 114
XIX.	Aktywa segmentu	9 121 704	2 102 672	15 277 701	533 870	276 491	27 312 438
	<i>w tym należności od banków i klientów</i>	<i>8 653 555</i>	<i>2 102 672</i>	<i>431 579</i>	<i>2 890</i>	<i>3 674</i>	<i>11 194 370</i>
	Zobowiązania segmentu	9 353 903	11 015 224	3 459 970	2 616 749	866 592	27 312 438
	<i>w tym zobowiązania wobec banków i klientów</i>	<i>9 331 850</i>	<i>11 015 224</i>	<i>732 629</i>	<i>2 230 694</i>	<i>69 304</i>	<i>23 379 701</i>
	Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne	7 031	9 751	1 183	7 013	-	24 978

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony 30 -06-2025 niebadane	PION INSTYTUCJONALNY	PION DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOLOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
I.	Wynik z tytułu odsetek	131 048	130 380	104 688	38 583	- 705	403 994
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	577 591	388 082	- 218 549	45 943	23	793 090
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	333 687	93 175	309 669	4 264	-	740 795
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	243 904	294 907	- 528 218	41 679	23	52 295
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 446 543	- 257 702	323 237	- 7 360	- 728	- 389 096
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	- 122 116	- 182 605	- 27 122	- 4 942	- 16	- 336 801
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	- 324 427	- 75 097	350 359	- 2 418	- 712	- 52 295
II.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	24 410	5 933	-	35 025	- 276	65 092
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	11 651	129	-	11 780
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	5 539	36 042	-	41 581
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	- 986	-	-	- 986
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	21 426	-	-	21 426
VII.	Wynik z pozycji wymiany	4 260	1 677	- 3 028	- 845	- 2	2 062
VIII.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	272	43	-	-	-	315
IX.	Wynik na działalności bankowej	159 990	138 033	139 290	108 934	- 983	545 264
X.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	458	10 306	-	- 6 052	- 18 183	- 13 471
XI.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 72 007	-	-	-	- 72 007
XII.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 27 426	- 1 286	20	-	868	- 27 824
XIII.	Wynik na działalności finansowej	133 022	75 046	139 310	102 882	- 18 298	431 962
1.	Koszty bezpośrednie	- 22 265	- 13 305	- 1 303	- 62 880	- 850	- 100 603

	Wynik po kosztach bezpośrednich	110 757	61 741	138 007	40 002	- 19 148	331 359
2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 47 171	- 88 753	- 16 181	-	-	- 152 105
	Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich	63 586	- 27 012	121 826	40 002	- 19 148	179 254
3.	Amortyzacja	- 11 478	- 19 856	- 2 169	- 6 353	- 850	- 40 706
4.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 15 577	- 12 658	- 409	- 2 426	- 229	- 31 299
XIV.	Wynik finansowy brutto	36 531	- 59 526	119 248	31 223	- 20 227	107 249
XV.	Alokowany wynik ALM	19 855	70 565	- 90 420	-	-	-
XVI.	Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM	56 386	11 039	28 828	31 223	- 20 227	107 249
XVII.	Obciążenia podatkowe						- 27 528
XVIII.	Wynik finansowy netto						79 721
XIX.	Aktywa segmentu	8 385 776	1 943 173	12 426 280	439 824	285 617	23 480 670
	<i>w tym należności od banków i klientów</i>	<i>8 099 763</i>	<i>1 943 173</i>	<i>219 032</i>	<i>3 303</i>	<i>2 923</i>	<i>10 268 194</i>
	Zobowiązania segmentu	6 535 345	10 901 830	3 094 050	2 121 950	827 495	23 480 670
	<i>w tym zobowiązania wobec banków i klientów</i>	<i>6 515 113</i>	<i>10 901 830</i>	<i>666 673</i>	<i>1 785 219</i>	<i>70 321</i>	<i>19 939 156</i>
	Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne	2 304	3 354	500	2 920	-	9 078

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

11. Wynik z tytułu odsetek

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane				za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 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 wg wartości godziwej przez wynik finansowy		Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	23 013	68 158	-	91 171	29 158	99 913	-	129 071
Należności od klientów korporacyjnych	264 978	-	-	264 978	316 341	-	-	316 341
Należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	66 535	-	103	66 638	90 532	-	159	90 691
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe	55 851	170 565	1 604	228 020	46 721	147 733	1 604	196 058
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	432	432	-	-	797	797
Transakcje zabezpieczające	-	-	2 283	2 283	-	-	7 837	7 837
Razem	410 377	238 723	4 422	653 522	482 752	247 646	10 397	740 795

Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane			za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 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
Rachunków bankowych i depozytów od banków	703	-	703	3 140	-	3 140
Rachunków bankowych i depozytów klientów korporacyjnych	131 923	-	131 923	127 825	-	127 825
Rachunków bankowych i depozytów od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	141 183	-	141 183	184 619	-	184 619
Kredytów i pożyczek od klientów	4 945	-	4 945	7 040	-	7 040
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty	1 347	-	1 347	282	-	282
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji	21 896	-	21 896	12 603	-	12 603
Zobowiązań leasingowych	846	-	846	989	-	989
Pozostałe	2	-	2	303	-	303
Razem	302 845	-	302 845	336 801	-	336 801

12. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Przychody z tytułu opłat i prowizji wynikające z umów z klientami wg MSSF 15, w tym:	84 498	71 304
<i>opłaty z tytułu usług maklerskich</i>	66 734	55 133
<i>opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym</i>	16 880	15 572
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	882	596
Pozostałe opłaty	2	3
Prowizje od kredytów	19 472	16 863
Prowizje od gwarancji i akredytyw	1 439	2 636
Razem	105 409	90 803
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty z działalności maklerskiej, w tym:	22 560	20 704
<i>z działalności powierniczej</i>	630	524
Opłaty z tytułu kart płatniczych	3 371	4 096
Opłaty od rachunków bieżących	275	283
Opłaty z tytułu obsługi bankomatów	932	278
Prowizje z tytułu należności od klientów	4	4
Prowizje płacone innym bankom w obrocie gotówkowym	22	-
Pozostałe opłaty	455	346
Razem	27 619	25 711

13. Przychody z tytułu dywidend

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	200	129
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	12 038	11 651
Razem	12 238	11 780

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

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	11 629	7 347
Pochodne instrumenty finansowe	24 210	35 563
Należności od klientów	- 103	- 156
Papiery wartościowe wyceniane wg opcji do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz powiązane z nimi pochodne instrumenty finansowe	840	- 1 173
Razem	36 576	41 581

15. Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	38 402	21 426
Razem	38 402	21 426

16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania, w tym:	1 070	2 349
<i>rezerwy na zobowiązania i roszczenia</i>	105	1 397
<i>rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów</i>	3	-
<i>rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki</i>	-	230
<i>pozostałe rezerwy</i>	962	722
Przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących wartość należności	14 598	438
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	1 998	1 688
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	17	119
Przychody z tytułu zwrotu koszty windykacji należności	3 525	443
Przychody od sprzedaży towarów i usług	8 725	7 166
Korekta odsetek od zerwanych depozytów z lat ubiegłych	223	345
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	48	33
Przychody z tytułu refinansowania z grantu	362	130
Program Mój Elektryk	147	1 558
Przychody z tytułu korekty podatku VAT naliczonego	-	170
Pozostałe	2 265	1 558
Razem pozostałe przychody operacyjne	32 978	15 997

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Likwidacja środków trwałych, wartości niematerialnych	27	2
Przekazane darowizny	1 964	2 140
Utworzenie rezerw na zobowiązania i roszczenia, w tym:	6 257	2 946
<i>rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów</i>	61	167
<i>rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia</i>	5 632	985
<i>rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki</i>	219	-
<i>pozostałe rezerwy</i>	345	1 794
Odpisy aktualizujące wartość należności	7	3 035
Koszty windykacji należności	589	1 166
Korekta odsetek i prowizji od kredytów z lat ubiegłych	5 336	3 957
Koszty opłat leasingowych	18 030	4 119
Koszty utrzymania i administracji wynajmowanych lokali własnych	172	158
Koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	1 464	613
Koszty błędnych transakcji maklerskich	60	60
Opłaty za obsługę wypłaty pożyczek od papierów wartościowych	429	439
Koszty z tyt. płatności dotyczących operatów szacunkowych	879	58
Koszty reklamacji i obsługi spraw spornych z klientami	7 192	8 312
Koszty z tytułu refinansowania z grantu	225	279
Pozostałe	5 097	2 184
Razem pozostałe koszty operacyjne	47 728	29 468

17. Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Zmiana korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu ryzyka prawnego	-9 796	-28 753
Zmiana rezerwy z tytułu ryzyka prawnego	-16 311	-25 339
Wynik rozliczenia z klientami warunków umowy lub unieważnienia	-43 155	-17 915
Razem	-69 262	-72 007

18. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	- 697	- 1 097
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	- 362	17
Należności od banków	- 480	- 411
Należności od klientów oraz zobowiązania pozabilansowe, w tym:	- 49 769	- 26 333
należności bilansowe	- 59 164	- 22 133
<i>od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych</i>	- 1 829	- 9
<i>od klientów korporacyjnych</i>	- 57 335	- 22 124
zobowiązania pozabilansowe	9 395	- 4 200
<i>od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych</i>	- 441	- 744
<i>od klientów korporacyjnych</i>	9 836	- 3 456
Razem	- 51 308	- 27 824

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

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Wycena indywidualna	- 28 708	- 14 442
Wycena grupowa	- 30 456	- 7 691
Razem	- 59 164	- 22 133

19. Ogólne koszty administracyjne

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Świadczenia pracownicze	196 214	177 666
Koszty administracyjne, w tym:	121 232	106 341
<i>koszty rzeczowe</i>	85 120	75 042
<i>podatki i opłaty</i>	4 277	4 084
<i>składka i wpłaty na BFG</i>	30 029	24 956
<i>składka i wpłaty na KNF</i>	1 531	1 819
<i>składka na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego</i>	203	374
<i>składka na rzecz Izby Domów Maklerskich</i>	72	66
Amortyzacja, w tym:	36 020	40 706
<i>środków trwałych</i>	11 206	11 394
<i>wartości niematerialnych</i>	14 822	19 207
<i>prawa do użytkowania</i>	9 992	10 105
Razem	353 466	324 713

20. Obciążenia podatkowe

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Obciążenia podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	- 24 404	- 27 528
Bieżące obciążenia podatkowe	- 4 523	- 18 602
Odroczony podatek dochodowy z tytułu różnic przejściowych	- 19 681	- 8 926

Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Zysk brutto	39 318	107 249
Podatek dochodowy według stawki 23%, 19 %	9 043	- 20 378
Korekta w 2026 r. z tytułu różnic w stawkach podatkowych podmiotów z Grupy */	- 63	-
Podatek dochodowy według stawek obowiązujących	- 9 107	- 20 378
Wpływ trwałych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania:	- 15 095	- 7 150
<i>koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych</i>	- 17 039	- 8 884
<i>składka i wpłaty na BFG</i>	- 6 778	- 4 685
<i>odpisy na oczekiwane straty kredytowe</i>	- 423	- 900
<i>przychody z tytułu dywidend</i>	2 807	2 239
<i>darowizny</i>	437	406
<i>podatek od dochodu, od którego zaniechano poboru podatku</i>	9 390	5 139
<i>pozostałe</i>	- 3 489	- 465
Obciążenia podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	- 24 202	- 27 528
<i>bieżący podatek dotyczący lat ubiegłych</i>	- 2	-
Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat	- 24 404	- 27 528
Efektywna stawka podatkowa	62%	26%

* W roku 2026 podstawową stawką podatkową dla Banku jest 23 % zgodnie z art. 19 ust. 1 pkt 3 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych. Spółki zależne w 2026 r. podlegają opodatkowaniu podstawową stawką CIT w wysokości 19%. Różnica w 2026 roku pomiędzy stawką CIT dla jednostki dominującej (23%) a stawką mającą zastosowanie do pozostałych podmiotów z Grupy (19%) została wykazana w uzgodnieniu jako korekta z tytułu różnic w stawkach podatkowych podmiotów z Grupy w wysokości 63 tys. zł.

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

21. 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.

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Zysk netto	15 114	79 721
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tysiącach)	92 910	92 910
Podstawowy zysk na akcję (wyrażony w zł, gr)	0,16	0,86

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

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

22. Należności od innych banków

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Lokaty w innych bankach poniżej 3-mcy	26	4
<i>w tym: lokaty w innych bankach poniżej 3-mcy (środki pieniężne klientów Domu Maklerskiego BOŚ S.A.)</i>	26	4
Należności z tytułu zabezpieczeń instrumentów pochodnych	7 880	443
Środki z tytułu dopłat do produktu "Bezpieczny kredyt 2%"	-	835
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela należności od innych banków	321 278	150 406
Rachunki bieżące do obsługi programów unijnych	59 527	45 979
Pożyczka podporządkowana	20 560	20 621
Razem brutto	409 271	218 288
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów dłużnych zaklasyfikowanych do portfela należności od innych banków	- 904	- 423
Odpisy z tytułu utraty wartości pożyczki podporządkowanej	- 127	- 127
Razem netto	408 240	217 738

23. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	86 295	86 880
<i>transakcje wymiany walut i walutowych instrumentów pochodnych</i>	8 537	11 411
<i>transakcje instrumentami pochodnymi stopy procentowej</i>	45 843	48 820
<i>kontrakty terminowe i opcje</i>	861	3 296
<i>kontrakty różnic kursowych CFD</i>	31 054	23 353
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	73 078	22 512
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	22 975	3 598
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	50 103	18 914
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	159 373	109 392

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	42 055	42 355
<i>transakcje wymiany walut i walutowych instrumentów pochodnych</i>	2 261	537
<i>transakcje instrumentami pochodnymi stopy procentowej</i>	19 523	23 611
<i>kontrakty terminowe i opcje</i>	7 592	473
<i>kontrakty różnic kursowych CFD</i>	12 679	17 734
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	8 529	32 270
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	8 529	32 270
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	50 584	74 625

24. Inwestycyjne papiery wartościowe

	30-06-2026 niebadane				31-12-2025			
	Wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Wyceniane wg amortyzowanego kosztu	Wyceniane wg opcji do wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem	Wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Wyceniane wg amortyzowanego kosztu	Wyceniane wg opcji do wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Dłużne papiery wartościowe:	7 358 459	4 431 570	136 951	11 926 980	6 780 618	1 612 183	137 014	8 529 815
obligacje Skarbu Państwa	5 842 060	4 055 779	-	9 897 839	5 612 528	1 237 474	-	6 850 002
obligacje instytucji samorządowych	444 988	-	-	444 988	463 116	-	-	463 116
obligacje innych banków	462 792	231 097	136 951	830 840	79 639	230 948	137 014	447 601
obligacje pozostałych instytucji finansowych	76 407	144 694	-	221 101	95 014	143 761	-	238 775
obligacje podmiotów niefinansowych	532 212	-	-	532 212	530 321	-	-	530 321
Kapitałowe papiery wartościowe	156 442	-	-	156 442	163 268	-	-	163 268
notowane	11 636	-	-	11 636	11 100	-	-	11 100
nienotowane	144 806	-	-	144 806	152 168	-	-	152 168
Razem	7 514 901	4 431 570	136 951	12 083 422	6 943 886	1 612 183	137 014	8 693 083

25. Należności od klientów

	30-06-2026 niebadane			31-12-2025		
	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	11 569 522	813 295	10 756 227	11 087 779	856 922	10 230 857
Należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	2 250 540	147 868	2 102 672	2 132 033	144 823	1 987 210
<i>kredyty w rachunku bieżącym</i>	38 982	3 114	35 868	30 736	2 387	28 349
<i>kredyty gotówkowe</i>	195 673	47 111	148 562	219 075	45 377	173 698
<i>kredyty mieszkaniowe</i>	1 423 390	63 431	1 359 959	1 425 817	68 304	1 357 513
<i>kredyty i pożyczki pozostałe</i>	591 527	34 208	557 319	455 077	28 749	426 328
<i>skupione wierzytelności</i>	968	4	964	1 327	6	1 321
<i>należności faktoringowe</i>	-	-	-	1	-	1
Należności od klientów korporacyjnych	9 318 982	665 427	8 653 555	8 955 746	712 099	8 243 647
<i>kredyty obrotowe</i>	960 934	45 545	915 389	860 877	42 022	818 855
<i>kredyty i pożyczki terminowe</i>	5 774 424	558 136	5 216 288	5 759 687	600 393	5 159 294
<i>należności faktoringowe</i>	400 052	19 891	380 161	362 614	13 205	349 409
<i>należności leasingowe</i>	304 211	13 962	290 249	288 510	26 661	261 849
<i>skupione wierzytelności</i>	32 090	3 869	28 221	45 391	9 552	35 839
<i>papiery wartościowe komercyjne i komunalne</i>	1 847 271	24 024	1 823 247	1 638 667	20 266	1 618 401
Wycena wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-
Należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	-	-	-	-	-	-
Należności od klientów korporacyjnych	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	10 756 227	-	-	10 230 857
Złożone depozyty zabezpieczające	23 368	3	23 365	22 164	3	22 161
Pozostałe należności	6 538	-	6 538	15 225	-	15 225
Razem należności od klientów	-	-	10 786 130	-	-	10 268 243

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

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Kredyty preferencyjne z dopłatami, w tym:	20 223	21 341
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	<i>20 122</i>	<i>21 240</i>
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	<i>101</i>	<i>101</i>

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów:

	Odpisy na należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych					Odpisy na należności od klientów korporacyjnych				
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	POCI	Razem	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu 01-01-2026	6 974	1 581	136 509	- 241	144 823	77 173	86 512	561 438	- 13 024	712 099
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia aktywów finansowych	7 785	1	-	- 27	7 759	27 484	1 423	1	298	29 206
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	- 6 328	348	9 427	97	3 544	- 3 151	27 091	52 331	- 1 705	74 566
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania aktywa finansowego, w tym:	- 178	- 63	- 8 004	- 13	- 8 258	- 6 208	- 13 468	- 130 911	142	- 150 445
<i>zmiana odpisów wynikająca z instrumentów finansowych, które zostały odpisane ze sprawozdania z sytuacji finansowej</i>	-	-	- 16	-	- 16	-	-	- 108 830	- 47	- 108 877
Zmiana odpisów wynikająca z transferów aktywa finansowego pomiędzy koszykami	460	43	- 503	-	-	- 11 149	8 079	3 070	-	-
Transfer do koszyka 1	1 079	- 259	- 820	-	-	1 922	- 1 922	-	-	-
Transfer do koszyka 2	- 301	915	- 614	-	-	- 11 894	11 935	- 41	-	-
Transfer do koszyka 3	- 318	- 613	931	-	-	- 1 177	- 1 934	3 111	-	-
Inne zmiany	-	-	-	-	-	5	- 5	1	-	1
Stan na koniec okresu 30-06-2026	8 713	1 910	137 429	- 184	147 868	84 154	109 632	465 930	- 14 289	665 427

	Odpisy na należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych					Odpisy na należności od klientów korporacyjnych				
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	POCI	Razem	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu 01-01-2025	7 127	1 879	206 693	148	215 847	63 350	79 407	578 102	- 6 119	714 740
Zmiana segmentacji	1 021	20	4	-	1 045	- 1 021	- 20	- 4	-	- 1 045
Stan na początek okresu 01-01-2025 wg nowej segmentacji	8 148	1 899	206 697	148	216 892	62 329	79 387	578 098	- 6 119	713 695
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia aktywów finansowych	1 609	38	-	21	1 668	18 125	759	-	395	19 279
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	- 2 101	- 4 323	15 500	- 73	9 003	- 4 167	- 1 070	61 503	- 6 220	50 046
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania aktywa finansowego, w tym:	- 395	- 140	- 7 274	-	- 7 809	- 3 841	- 2 662	- 10 408	5 913	- 10 998
<i>zmiana odpisów wynikająca z instrumentów finansowych, które zostały odpisane ze sprawozdania z sytuacji finansowej</i>	-	- 1	- 69	-	- 70	-	-	- 1 423	- 258	- 1 681
Zmiana odpisów wynikająca z transferów aktywa finansowego pomiędzy koszykami	1 246	4 632	- 5 878	-	-	- 3 622	663	2 959	-	-
Transfer do koszyka 1	1 877	- 259	- 1 618	-	-	5 069	- 4 869	- 200	-	-
Transfer do koszyka 2	- 320	5 704	- 5 384	-	-	- 7 771	8 995	- 1 224	-	-
Transfer do koszyka 3	- 311	- 813	1 124	-	-	- 920	- 3 463	4 383	-	-
Inne zmiany	- 22	18	4	-	-	12	- 12	-	-	-
Stan na koniec okresu 30-06-2025	8 485	2 124	209 049	96	219 754	68 836	77 065	632 152	- 6 031	772 022

26. Zobowiązania wobec klientów

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Klienci MŚP, Mikro i detaliczni	12 911 340	12 965 913
<i>rachunki bieżące/rozliczeniowe</i>	5 896 957	5 809 436
<i>lokaty terminowe</i>	7 014 383	7 156 477
Klienci korporacyjni	9 671 876	8 030 837
<i>rachunki bieżące/rozliczeniowe</i>	3 245 987	3 569 442
<i>lokaty terminowe</i>	6 425 889	4 461 395
Pozostali klienci	63 856	55 198
Kredyty i pożyczki otrzymane od międzynarodowych instytucji finansowych	400 702	416 394
Środki funduszy z przeznaczeniem na kredyty	149 775	166 003
Razem	23 197 549	21 634 345

W I półroczu 2026 roku oraz w 2025 roku Grupa BOŚ nie odnotowała żadnych opóźnień w płatnościach rat kapitałowych lub odsetkowych, ani nie naruszyła żadnych innych postanowień umownych wynikających ze swoich zobowiązań.

27. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

Seria	Waluta	Warunki Oprocentowania	Pierwotny termin wymagalności/ wykupu	Termin wymagalności / wykupu	Wartość nominalna	Stan zobowiązań	Wartość nominalna	Stan zobowiązań
					30-06-2026 niebadane		31-12-2025	
Seria AC	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	4 lata (z opcją wykupu po 3 latach)	2028-12-20	200 000	199 886	200 000	199 824
Razem					200 000	199 886	200 000	199 824

28. Zobowiązania podporządkowane

Seria	Waluta	Warunki oprocentowania	Pierwotny termin wymagalności/ wykupu	Termin wymagalności/ wykupu	Wartość nominalna	Stan zobowiązań	Wartość nominalna	Stan zobowiązań
					30-06-2026 niebadane		31-12-2025	
Seria AB	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	7 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	2030-09-05	100 000	102 153	100 000	102 458
Seria AD	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	10 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	2035-07-29	350 000	359 816	350 000	361 490
Razem					450 000	461 969	450 000	463 948

W I półroczu 2026 roku oraz w 2025 roku Grupa BOŚ nie naruszyła żadnych postanowień umownych wynikających ze swoich zobowiązań podporządkowanych.

29. Rezerwy

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe:	54 236	63 631
<i>otwarte linie kredytowe</i>	48 225	59 437
<i>gwarancje</i>	6 011	4 194
Rezerwa na świadczenia pracownicze - odprawy emerytalne i rentowe	8 209	7 939
Inne rezerwy	256 535	284 038
<i>rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi</i>	205 838	239 245
<i>rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów</i>	229	193
<i>rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki</i>	704	668
<i>rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia</i>	49 764	43 932
Razem	318 980	355 608

Zmiana stanu rezerw

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe		
Stan na początek okresu	63 631	57 935
<i>utworzenie rezerw na utratę wartości zobowiązań pozabilansowych</i>	68 705	138 327
<i>rozwiązanie rezerw na utratę wartości zobowiązań pozabilansowych</i>	- 78 100	- 132 631
Stan na koniec okresu	54 236	63 631
Rezerwa na świadczenia pracownicze	7 939	7 541
Stan na początek okresu	390	1 240
<i>utworzenie rezerw</i>	- 120	- 462
<i>wykorzystanie rezerw</i>	-	- 380
Stan na koniec okresu	8 209	7 939
Rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi		
Stan na początek okresu	239 245	251 222
<i>utworzenie rezerw</i>	16 310	73 999
<i>różnice kursowe z wyceny rezerw</i>	5 075	- 3 240
<i>wykorzystanie rezerw</i>	- 54 792	- 82 736
Stan na koniec okresu	205 838	239 245

Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów		
Stan na początek okresu	193	225
<i>utworzenie rezerw</i>	72	67
<i>wykorzystanie rezerw</i>	- 36	- 49
<i>rozwiązanie rezerw</i>	-	- 44
Stan na koniec okresu	229	193
Rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki		
Stan na początek okresu	668	1 315
<i>utworzenie rezerw</i>	278	46
<i>wykorzystanie rezerw</i>	- 182	- 447
<i>rozwiązanie rezerw</i>	-	- 252
Stan na koniec okresu	704	668
Rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia		
Stan na początek okresu	43 932	43 992
<i>utworzenie rezerw</i>	5 932	3 867
<i>wykorzystanie rezerwy</i>	- 7	-
<i>rozwiązanie rezerw</i>	- 99	- 3 927
Stan na koniec okresu	49 764	43 932
Rezerwa na przyszłe płatności		
Stan na początek okresu	-	748
<i>wykorzystanie rezerw</i>	-	- 748
Stan na koniec okresu	-	-
Razem stan rezerw na koniec okresu	318 980	355 608

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:

	01-01-2026 30-06-2026		01-01-2025 31-12-2025	
	Kwota	Przewidywany wpływ korzyści	Kwota	Przewidywany wpływ korzyści
Rezerwa na zobowiązania wobec klientów	29 805	do roku	29 505	do roku
Rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia	19 959		14 427	
	7 682	do roku	5 057	do roku
	12 277	powyżej roku	9 370	powyżej roku
Rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi	205 838		239 245	
	136 615	do roku	183 001	do roku
	69 223	powyżej roku	56 244	powyżej roku
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	229		193	
	76	do roku	64	do roku
	153	powyżej roku	129	powyżej roku
Rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki	704		668	
	235	do roku	223	do roku
	469	powyżej roku	445	powyżej roku
Razem	256 535		284 038	

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. Odroczony podatek dochodowy

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

REZERWA I AKTYWA Z TYTUŁU PODATKU ODROZONEGO	30-06-2026 niebadane	Rachunek zysków i strat	Inne dochody całkowite	31-12-2025
<i>odsetki naliczone od kredytów, pożyczek, papierów wartościowych</i>	75 148	- 11 215	-	86 363
<i>różnice pomiędzy wartością bilansową i podatkową rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych, w tym umów leasingowych</i>	59 426	- 477	-	59 903
<i> dodatnia wycena papierów wartościowych i instrumentów finansowych</i>	44 412	- 27 058	1 576	69 894
<i> prowizja do rozliczenia</i>	16 731	10 668	-	6 063
Rezerwa brutto z tytułu podatku odroczonego	195 717	- 28 082	1 576	222 223
<i> odpisy na oczekiwane straty kredytowe</i>	121 011	- 25 025	-	146 036
<i> rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w zakresie Programu ugód</i>	19 537	1 771	-	17 766
<i> odsetki naliczone od depozytów i papierów wartościowych</i>	91 226	- 1 858	-	93 084
<i> rezerwa na koszty rzeczowe i osobowe</i>	24 518	2 595	-	21 923
<i> ujemna wycena papierów wartościowych i instrumentów finansowych</i>	26 430	- 9 695	5 981	30 144
<i> pozostałe</i>	4 643	- 5 697	-	10 340
<i> odsetki otrzymane od papierów wartościowych uprzednio zakupione przez Bank</i>	27 730	4 687	-	23 043
<i> prowizje do rozliczenia</i>	27 170	- 2 690	-	29 860
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	342 265	- 35 912	5 981	372 196
Łączny efekt różnic przejściowych - aktywa netto	146 548	- 7 830	4 405	149 973

REZERWA I AKTYWA Z TYTUŁU PODATKU ODROZONEGO	30-06-2025 niebadane	Rachunek zysków i strat	Inne dochody całkowite	31-12-2024
<i>odsetki naliczone od kredytów, pożyczek, papierów wartościowych</i>	78 251	8 544	-	69 707
<i>różnice pomiędzy wartością bilansową i podatkową rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych, w tym umów leasingowych</i>	56 352	878	-	55 474
<i> dodatnia wycena papierów wartościowych i instrumentów finansowych</i>	37 592	- 3 681	6 048	35 225
<i> prowizja do rozliczenia</i>	15 454	1 243	-	14 211
<i> pozostałe</i>	-	-	-	-
<i> IBNR zaliczony do kosztów podatkowych w latach ubiegłych</i>	-	-	-	-
Rezerwa brutto z tytułu podatku odroczonego	187 649	6 984	6 048	174 617
<i> odpisy na oczekiwane straty kredytowe</i>	128 902	3 224	-	125 678
<i> rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi w zakresie Programu ugód</i>	16 140	2 418	-	13 722
<i> odsetki naliczone od depozytów i papierów wartościowych</i>	97 102	709	-	96 393
<i> rezerwa na koszty rzeczowe i osobowe</i>	14 796	- 1 238	-	16 034
<i> ujemna wycena papierów wartościowych i instrumentów finansowych</i>	22 175	- 5 257	- 834	28 266
<i> pozostałe</i>	3 613	- 2	-	3 615
<i> odsetki otrzymane od papierów wartościowych uprzednio zakupione przez Bank</i>	20 700	3 811	-	16 889
<i> prowizje do rozliczenia</i>	16 641	- 5 608	-	22 249
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	320 069	- 1 943	- 834	322 846
Łączny efekt różnic przejściowych - aktywa netto	132 420	- 8 927	- 6 882	148 229

31. Pozostałe zobowiązania

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Rozliczenia międzybankowe	38 508	50 952
Zobowiązania wobec kontrahentów DM BOŚ	127 662	121 185
Rozliczenia międzyokresowe bierne	118 720	96 421
Rozliczenia publiczno-prawne	65 846	46 107
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	89 476	95 949
Prowizje do rozliczenia w czasie	6 601	7 735
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	1 018	1 309
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	1 230	1 461
Przychody pobierane z góry	20 683	20 717
Pozostałe	1 088	446
Razem	470 832	442 282

32. Kapitał podstawowy

Zarejestrowany kapitał zakładowy

Na dzień 30 czerwca 2026 roku kapitał zakładowy wynosił 929 477 tys. zł i nie uległ zmianie wobec stanu na dzień 31 grudnia 2025 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	O	zwykłe	236 700	2 367	opłacone	09-01-91	01-01-92
B	O	zwykłe	1 263 300	12 633	opłacone	11-03-92	01-01-93
C	O	zwykłe	477 600	4 776	opłacone	30-12-92	01-01-93
C	O	zwykłe	22 400	224	wkład niepieniężny	30-12-92	01-01-93
D	O	zwykłe	1 300 000	13 000	opłacone	30-12-93	01-01-94
E	O	zwykłe	647 300	6 473	opłacone	30-06-94	01-01-95
E	O	zwykłe	15 500	155	wkład niepieniężny	30-06-94	01-01-95
E	O	zwykłe	37 200	372	wkład niepieniężny	30-06-94	01-01-95
F	O	zwykłe	1 500 000	15 000	opłacone	30-12-94	01-01-95
G	O	zwykłe	1 260 000	12 600	opłacone	30-06-95	01-01-96
H	O	zwykłe	670 000	6 700	opłacone	30-06-95	01-01-96
I	O	zwykłe	70 000	700	opłacone	30-06-95	01-01-96
J	O	zwykłe	1 055 000	10 550	opłacone	21-06-96	01-01-96
K	O	zwykłe	945 000	9 450	opłacone	21-06-96	01-01-96
L	O	zwykłe	1 200 000	12 000	opłacone	29-11-96	01-01-96
M	O	zwykłe	2 500 000	25 000	opłacone	07-05-98	01-01-97
N	O	zwykłe	1 853 000	18 530	opłacone	13-06-07	01-01-07
O	O	zwykłe	1 320 245	13 202	wkład niepieniężny	25-06-10	01-01-10
P	O	zwykłe	6 500 000	65 000	opłacone	15-06-12	01-01-11
U	O	zwykłe	40 000 000	400 000	opłacone	12-07-17	01-01-16
V	O	zwykłe	30 074 426	300 744	opłacone	04-07-18	01-01-18
Liczba akcji, razem			92 947 671				
Kapitał zakładowy wg wartości nominalnej razem				929 477			
Kapitał zakładowy razem				929 477			

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł.

Na dzień 30 czerwca 2026 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 2025 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 2026 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 2026 roku oraz na dzień 31 grudnia 2025 roku kapitał zapasowy wynosił 532 851 tys. zł.

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

W I półroczu 2026 roku nie nastąpiła emisja, wykup ani spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

34. Aktywa i zobowiązania warunkowe

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Zobowiązania warunkowe:	3 986 629	4 385 491
Finansowe, w tym:	3 665 811	4 111 539
otwarte linie kredytowe w tym:	3 658 028	4 101 119
<i>odwołalne</i>	3 123 144	3 505 573
<i>nieodwołalne</i>	534 884	595 546
otwarte akredytywy importowe	7 783	8 622
promesy udzielenia kredytu w tym:	-	1 798
<i>nieodwołalne</i>	-	1 798
Gwarancyjne, w tym:	267 492	238 176
<i>poręczenia i gwarancje spłaty kredytu</i>	106 002	28 048
<i>gwarancje właściwego wykonania kontraktu</i>	161 490	210 128
Gwarantowanie emisji	53 326	35 776
Aktywa warunkowe:	1 721 796	1 856 574
Finansowe, w tym:	322 223	386 410
<i>otwarte linie kredytowe</i>	322 223	317 003
<i>pozostałe</i>	-	69 407
Gwarancyjne	1 369 172	1 441 713
Inne	30 401	28 451
Aktywa i zobowiązania warunkowe razem	5 708 425	6 242 065

Dodatkowo na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank posiada zobowiązania warunkowe o wartości 18 853 tys. zł. z tytułu tzw. ofert wiążących, wynikające z przekazania klientowi pozytywnej decyzji o udzieleniu kredytu hipotecznego, podczas gdy na 31 grudnia 2025 roku było to 14 552 tys. zł.

35. Rachunkowość zabezpieczeń

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

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Na 30 czerwca 2026 roku Grupa BOŚ nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

Wg stanu na 30 czerwca 2025 roku Bank posiadał jedno powiązanie zabezpieczające wartość godziwą – zabezpieczenie ustanowione 20 października 2015 roku.

Pozycja zabezpieczana w ramach powiązania zabezpieczającego ustanowionego w 2015 roku obejmowała obligacje Skarbu Państwa DS0725 o wartości nominalnej 240 mln zł, zapadające w lipcu 2025 roku.

W lipcu 2025 roku program rachunkowości zabezpieczeń został zakończony zgodnie z harmonogramem.

W związku z tym na 30 czerwca 2026 roku Grupa BOŚ nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń 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:

	Wartość bilansowa 30-06-2026 niebadane	Wartość godziwa 30-06-2026 niebadane	Wartość bilansowa 31-12-2025	Wartość godziwa 31-12-2025
AKTYWA FINANSOWE				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 056 630	2 056 630	4 490 188	4 490 188
lokaty w innych bankach	57 880	57 880	92 630	92 630
dłużne papiery wartościowe	1 998 750	1 998 750	4 397 558	4 397 558
Należności od innych banków	408 240	409 623	217 738	217 999
Należności od klientów w tym:	10 786 130	10 830 337	10 274 043	10 267 531
należności w złotych polskich	8 904 007	8 949 645	8 373 897	8 371 208
należności w walutach obcych	1 882 123	1 880 692	1 900 146	1 896 323
Inwestycyjne papiery wartościowe - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 431 570	3 112 787	1 612 183	1 620 027
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	4 431 570	3 112 787	1 612 183	1 620 027
Skarbu Państwa	4 055 779	2 744 025	1 237 474	1 251 965
pozostałe	375 791	368 762	374 709	368 062
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Zobowiązania Banku Centralnego i innych banków	182 152	105 500	64 477	64 477
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	23 197 549	23 103 043	21 634 345	21 386 028
klientów instytucjonalnych	9 821 651	9 821 835	8 196 840	8 197 043
klientów detalicznych	12 911 340	12 911 150	12 965 913	12 968 263
pozostałych klientów	63 856	63 856	55 198	55 198
międzynarodowych instytucji finansowych	400 702	306 202	416 394	165 524
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	199 886	199 974	199 824	201 166
Zobowiązania podporządkowane	461 969	457 543	463 948	460 471

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

W pozycji tej prezentowane są lokaty terminowe w innych bankach o pierwotnej zapadalności do trzech miesięcy, a także bony pieniężne NBP.

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.

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 2026 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 2026 roku oraz na 31 grudnia 2025 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 W przypadku papierów dłużnych notowanych na rynku regulowanym bądź rynku międzybankowym/OTC wycena do wartości godziwej (tzw. wycena „brudna”, czyli wraz z wyceną naliczonych odsetek) opiera się bezpośrednio na obserwowanych notowaniach/kwotowaniach cen „czystych”, czyli cen „brudnych” pomniejszonych o naliczone na dany dzień należne odsetki zgodnie ze standardem rynkowym ich naliczania.
- 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, dotyczy w szczególności bonów pieniężnych. 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 oraz korporacyjnych papierów wartościowych (wycena dokonywana na podstawie zdyskontowanych przepływów, przy czym spready kredytowe używane do wyceny wyznaczone są w oparciu o wewnętrzne ratingi), papierów innych banków (cena ustalana jest w oparciu o marżę 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). Ceny papierów nienotowanych i nie kwotowanych na rynku międzybankowym ustalone są w oparciu o model wyceny dyskontowej z uzgodnieniem specyfiki danego instrumentu (w tym specyficznego ryzyka kredytowego, kosztu finansowania i jego płynności) poprzez uwzględnienie w czynniku dyskontowym marży względem krzywej rentowności obligacji Skarbu Państwa. Marża ta uwzględnia zarówno spread kredytowy oraz płynnościowy. Jeśli wyznaczony spread kredytowy jest większy od marży spread płynnościowy przyjmuje wartość zero. Spread na specyficzne ryzyko kredytowe jest wyznaczany dla każdej wycenianej obligacji na dany dzień raportowy na podstawie najbardziej aktualnych oszacowań parametrów kredytowych Live Time PD oraz LGD, które są dla danej obligacji przypisywane na podstawie aktualnego na dzień wyceny ratingu wewnętrznego danego emitenta lub odpowiednio gwaranta oraz na podstawie aktualnych tablic terminowych odpowiednio dla parametrów LGD oraz dla skumulowanego PD. 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:

30-06-2026 niebadane	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	1 998 750	57 880	2 056 630
<i>lokaty w innych bankach</i>	-	-	57 880	57 880
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	-	1 998 750	-	1 998 750
Należności od innych Banków	-	-	409 623	409 623
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	73 366	86 007	-	159 373
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	22 975	-	-	22 975
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	50 070	33	-	50 103
<i>pochodne instrumenty finansowe</i>	321	85 974	-	86 295
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej	6 470 417	-	1 181 435	7 651 852
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	6 470 417	-	1 024 993	7 495 410
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	-	-	156 442	156 442
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 112 787	-	-	3 112 787
Należności od klientów	-	-	10 830 337	10 830 337
Razem	9 656 570	2 084 757	12 479 275	24 220 602

30-06-2026 niebadane	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	8 965	41 619	-	50 584
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	-	-	-	-
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	8 529	-	-	8 529
<i>pochodne instrumenty finansowe</i>	436	41 619	-	42 055
Zobowiązania wobec innych banków	-	-	105 500	105 500
Zobowiązania wobec klientów	-	-	23 103 043	23 103 043
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	-	-	199 974	199 974
Zobowiązania podporządkowane	-	-	457 543	457 543
Razem	8 965	41 619	23 866 060	23 916 644

Zmiany w papierach wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Poziom 3
Stan na początek okresu 01-01-2026	697 974
Zakup	722 624
Sprzedaż i wykup	- 371 197
Suma zysków lub strat	- 9 944
<i>w wyniku finansowym</i>	- 42 623
<i>w pozostałych całkowitych dochodach</i>	32 679
Przeniesienia do poziomu 3	141 978
Przeniesienia z poziomu 3	-
Stan na koniec okresu 30-06-2026	1 181 435

31-12-2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	4 397 558	92 630	4 490 188
<i>lokaty w innych bankach</i>	-	-	92 630	92 630
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	-	4 397 558	-	4 397 558
Należności od innych Banków	-	-	217 999	217 999
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	22 512	86 880	-	109 392
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	3 598	-	-	3 598
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	18 914	-	-	18 914
<i>pochodne instrumenty finansowe</i>	-	86 880	-	86 880
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej	6 382 926	-	697 974	7 080 900
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	6 382 926	-	534 706	6 917 632
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	-	-	163 268	163 268
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 620 027	-	-	1 620 027
Należności od klientów	-	-	10 265 046	10 265 046
Razem	8 025 465	4 484 438	11 273 649	23 783 552

31-12-2025	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	32 337	42 288	-	74 625
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	32 270	-	-	32 270
<i>pochodne instrumenty finansowe</i>	67	42 288	-	42 355
Zobowiązania wobec innych banków	-	-	64 477	64 477
Zobowiązania wobec klientów	-	-	21 386 028	21 386 028
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	-	-	201 166	201 166
Zobowiązania podporządkowane	-	-	460 471	460 471
Razem	32 337	42 288	22 112 142	22 186 767

Zmiany w papierach wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Poziom 3
Stan na początek okresu 01-01-2025	1 191 671
Zakup	859 396
Sprzedaż i wykup	- 795 757
Suma zysków lub strat	64 289
<i>w wyniku finansowym</i>	- 46 992
<i>w pozostałych całkowitych dochodach</i>	111 281
Przeniesienia do poziomu 3	11 759
Przeniesienia z poziomu 3	- 633 384
Stan na koniec okresu 31-12-2025	697 974

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.

W okresie od 01 stycznia do 30 czerwca 2026 roku nastąpiło przeniesienie instrumentów z poziomu 1 do poziomu 3 na łączną kwotę 141,9 mln zł. z powodu braku aktualnych cen rynkowych. W przypadku instrumentów zaklasyfikowanych do Poziomu 3 ich wycena nie ma wpływu na rachunek zysków i strat.

Wycena dłużnych i kapitałowych inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej zaklasyfikowanych do Poziomu 3 wyceny stanowi ważniejsze oszacowanie i ocenę.

W przypadku dłużnych papierów wartościowych Bank dokonuje wyceny w oparciu o zdyskontowane przepływy pieniężne z uwzględnieniem spreadu kredytowego ustalanego w oparciu ratingi wewnętrzne, który stanowi podstawowe źródło niepewności w wycenie.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku wrażliwość wyceny na zmianę spreadu kredytowego o +/- 1 p. b. (nieobserwowalny parametr modelu) wynosiła 973,3tys. zł (na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosiła 715,7 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.

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Środki pieniężne w kasie	17 619	17 000
Środki w Banku Centralnym	889 456	1 004 013
Lokaty w innych bankach, ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych	57 880	92 630
Bony pieniężne NBP - ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych	1 998 750	4 397 558
Razem	2 963 705	5 511 201

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 czerwcu 2026 roku wynosiła 778 527 tys. zł (odpowiednio w czerwcu 2025 roku – 659 535 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 2026 roku Bank Ochrony Środowiska S.A. pełnił rolę dominującą wobec Domu Maklerskiego BOŚ S.A., BOŚ Leasing 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 2026 roku w ramach programu Prosument, dotyczącego finansowania zakupu i montażu instalacji odnawialnych źródeł energii, NFOŚiGW powierzył środki na kredyty preferencyjne w wysokości 1 688 tys. zł, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2025 roku kwota ta wynosiła 2 199 tys. zł.

NFOŚiGW jest podmiotem powiązanym 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 2026 roku i 31 grudnia 2025 roku oraz koszty i przychody za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2026 roku oraz 31 grudnia 2025 roku zaprezentowano poniżej:

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Stan kredytów	-	3
Udzielone zobowiązania z tytułu linii kredytowej	-	12
Stan depozytów	368	1
Razem	368	16

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Koszty odsetek od depozytów	2	-
Przychody z odsetek od kredytów	-	-

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

39.1.1. Wynagrodzenie kluczowego personelu kierowniczego BOŚ S.A.

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Zarząd Banku		
krótkoterminowe świadczenia pracownicze*\	1 829	1 823
świadczenia po okresie zatrudnienia	165	-
świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	165	-
Razem	2 159	1 823
Rada Nadzorcza Banku		
krótkoterminowe świadczenia pracownicze**\	1 088	971
Razem	1 088	971

*\ 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 8 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 BOŚ S.A., w tym w odniesieniu do osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, 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 mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, 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.

Wypełniając obowiązek informacyjny wynikający z postanowień rekomendacji nr 30.1. Rekomendacji z KNF oraz Polityki wynagrodzeń, Bank Ochrony Środowiska S.A. informuje, że stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie 2025 roku do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie 2025 roku, wynosi 4,67 i tym samym nie przekracza ustalonej wartości.

W I półroczu 2026 roku dokonano zmian w Polityce wynagrodzeń. Główne zmiany polegały na:

- dostosowano postanowienia Polityki do wytycznych EBA (EBA/GL/2020/06), poprzez wskazanie, że Polityka „zapewnia, aby wyniki i proces pomiaru ryzyka służący określeniu zmiennego wskaźnika wynagrodzenia pracowników zaangażowanych w udzielanie kredytów obejmowały odpowiednie wskaźniki jakości kredytowej, zgodnie z apetytem instytucji na ryzyko kredytowe”,
- uwzględniono wymogi wynikające z Wytycznych EBA dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń w szczególności w zakresie udziału Komitetu ds. Ryzyka RN w nadzorowaniu systemu wynagrodzeń oraz zgodności polityki wynagrodzeń z zasadami skutecznego zarządzania ryzykiem, w tym udział w procesie identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka,
- zaktualizowano podstawy prawne do obowiązujących przepisów zewnętrznych w zakresie polityki wynagrodzeń tj. CRD VI.

Maksymalny poziom wynagrodzenia zmiennego każdej z osób zajmujących stanowisko kierownicze nie przekracza 100% wynagrodzenia stałego. Walne Zgromadzenie BOŚ 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, rozliczono I transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2023 rok w postaci akcji fantomowych dla 7 osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, na kwotę 37 tys. zł brutto.

Po okresie sprawozdawczym, rozliczono wynagrodzenie zmienne za 2025 roku osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w szczególności:

- 42 osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Członków Zarządu), z uwagi na spełnienie obu warunków niezbędnych do naliczenia wynagrodzenia zmiennego oraz brak stwierdzonych znaczących nieprawidłowości czy zastrzeżeń w wykonywaniu powierzonych obowiązków, zostało naliczone i wypłacone wynagrodzenie zmienne za 2025 rok w łącznej wysokości około 4 600 tys. zł brutto, w tym 64 tys. zł brutto stanowiły nagrody za realizację projektów realizowanych w 2025 r.
- Zgodnie z postanowieniami Rozdziału IV par. 14 ust. 4 Polityki wynagrodzeń Banku Ochrony Środowiska S.A. (z wyłączeniem Członków Zarządu) naliczone i wypłacone w 2026 roku wynagrodzenie zmienne za 2025 rok nie podlegało mechanizmowi odraczania i wypłaty części wynagrodzenia w akcjach;
- 7 osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Członków Zarządu), zostało przyznane i wypłacone II transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2024 r. w łącznej wysokości około 37 tys. zł brutto,

- wynagrodzenie zmienne tytułem III transzy odroczonej za 2022 rok oraz IV transzy odroczonej za 2021 rok, w odniesieniu do byłych Członków Zarządu (niewchodzących w skład XII kadencji Zarządu) – decyzją Rady Nadzorczej BOŚ S.A. - nie zostały przyznane;
- 4 Członkom Zarządu (wchodzących w skład XII kadencji Zarządu) zostało ustalone wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2025 w łącznej wartości około 2 170 tys. zł brutto, na którą składa się:
 - część nie podlegająca odroczeniu, wypłacana w całości, w przypadku kumulatywnego spełnienia warunków określonych w art. 9ca Prawa bankowego (łączna kwota ok. 846 tys. zł brutto), pozostała kwota:
 - 60% naliczonego wynagrodzenia zmiennego podlegało przyznaniu i rozliczeniu w 2025 roku, natomiast 40% naliczonego wynagrodzenia zmiennego zostało odroczone na kolejne 5 lat,
 - 50% z wynagrodzenia nieodroczonego rozliczonego w 2026 roku zostało wypłacone w formie środków pieniężnych (łączna kwota ok. 390 tys. zł brutto), natomiast pozostałe 50% przyznano w akcjach fantomowych stanowiących świadczenie krótkoterminowe, które zostaną wypłacone po upływie okresu retencyjnego, po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną z kursów zamknięcia ustalonych na pięciu pierwszych sesjach po upływie okresu retencyjnego – 39 619 sztuk akcji,
- 5 Członkom Zarządu (w tym 1 niewchodzącemu w skład Zarządu na dzień 30 czerwca 2026 r.) została przyznana I transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2024 w łącznej wartości ok. 129 tys. zł brutto – w tym ok. 64 tys. zł brutto zostało wypłacone w formie środków pieniężnych, natomiast 6 063 sztuk akcji fantomowych zostaną wypłacone po upływie okresu retencyjnego, po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną z kursów zamknięcia ustalonych na pięciu pierwszych sesjach po upływie okresu retencyjnego.

Wynagrodzenie zmienne za rok 2025 oraz I transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2024, w odniesieniu do 1 Członka Zarządu nie zostało jeszcze rozliczone i przyznane.

40. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem

40.1. 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

Grupa BOŚ realizowała 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.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie BOŚ obejmował w szczególności:

1. postępowanie przy ocenie ryzyka pojedynczej transakcji, ustanawianiu zabezpieczeń podejmowaniu decyzji kredytowych oraz monitorowaniu istniejącego zaangażowania,
2. monitorowanie poziomu ryzyka, limitowanie oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
3. modele ratingowe i scoringowe wykorzystywane w ocenie ryzyka klientów indywidualnych i instytucjonalnych,
4. zasady odpowiedzialności w procesie oceny ryzyka kredytowego,
5. portfelowy pomiar ryzyka kredytowego,
6. zasady zarządzania ekspozycjami detalicznymi i zabezpieczonymi hipotecznie,
7. zasady identyfikacji ekspozycji z utratą wartości oraz wyznaczania odpisów aktualizujących,
8. zasady raportowania dla kadry kierowniczej Banku,
9. systemy informatyczne, wspierające realizację wyżej wymienionych zadań.

Zarządzanie ryzykiem pojedynczych transakcji realizowane było z uwzględnieniem następujących zasad:

1. każda transakcja kredytowa wymagała wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem był rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
2. podstawą pozytywnej decyzji kredytowej było posiadanie przez klienta zdolności kredytowej,
3. pomiar ryzyka kredytowego potencjalnych oraz zawartych transakcji kredytowych dokonywany był na etapie ich udzielania oraz monitorowania,
4. proces kredytowy zapewniał niezależność oceny poziomu ryzyka kredytowego od czynności sprzedażowych,
5. decyzje kredytowe podejmowane były przez organy do tego uprawnione,
6. oferowane klientowi warunki transakcji kredytowej zależały od poziomu ryzyka kredytowego związanego z klientem i/lub transakcją.

Finansowanie pojedynczej transakcji uzależnione było od:

1. posiadania przez kredytobiorcę zdolności kredytowej do spłaty wnioskowanego zadłużenia w terminach uzgodnionych z Bankiem,
2. przedstawienia zabezpieczenia spłaty w formie i o wartości akceptowanej przez Bank, o ile przepisy wewnętrzne tego wymagały,
3. spełnienia innych kryteriów warunkujących podjęcie finansowania, w szczególności, wyniki dotychczasowej współpracy klienta z Bankiem oraz ocena historii kredytowej klienta w sektorze bankowym.

Bank ograniczył finansowanie wobec podmiotów, których działalność nie wspiera zrównoważonego biznesu przynoszącego korzyści środowisku, lokalnej społeczności, konsumentom oraz pracownikom poprzez wprowadzenie katalogu transakcji niezawieranych przez BOŚ zgodnie z założeniami ESG.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w ujęciu portfelowym realizowane było z wykorzystaniem różnych metod pomiaru i oceny ryzyka kredytowego, w tym:

1. apetytu na ryzyko kredytowe oraz limitów portfelowych dotyczących parametrów ryzyka kredytowego,
2. kosztu ryzyka kredytowego, oczekiwanej straty kredytowej, prawdopodobieństwa niewypłacalności,
3. analizy populacji kredytów udzielanych w danym okresie czasu (analiza „vintage”),
4. monitorowania limitów opartych na parametrach innych niż ryzyko kredytowe, mających wpływ na poziom ryzyka kredytowego portfela.

W Grupie BOŚ funkcjonował Komitet Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, kształtujący zasady zarządzania ryzykiem kredytowym i monitorowania tego ryzyka, w ramach określonych przez właściwą strategię, politykę lub zasady przyjęte przez Zarząd Banku lub Radę Nadzorczą.

Komitet działał w następujących podstawowych obszarach:

1. zarządzanie ryzykiem kredytowym i procesem kredytowym,
2. wycena aktywów,
3. modele i metodyki oceny ryzyka kredytowego.

Dodatkowo, wsparcie Rady Nadzorczej w nadzorze nad obszarem ryzyka zapewniał Komitet ds. Ryzyka. W skład Komitetu wchodził członkowie Rady Nadzorczej. Do zadań Komitetu w szczególności należało: opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka, opiniowanie strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, wspieranie Rady Nadzorczej we wdrażaniu tej strategii, a także weryfikowanie cen aktywów i pasywów oferowanych klientom pod kątem modelu biznesowego Banku i strategii ryzyka.

Procesy ustalone w celu zarządzania ryzykiem

W pierwszym półroczu 2026 Grupa BOŚ kontynuowała działania nakierowane na poprawę efektywności procesów oceny ryzyka, w tym na optymalizację procesu monitorowania oraz procesu podejmowania decyzji kredytowych i obsługi wniosków kredytowych, a także kontynuowała zmodyfikowane działania 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 lub grupy klientów powiązanych w celu obniżenia koncentracji w portfelu m.in. poprzez przeprowadzenie weryfikacji założeń do limitów maksymalnego zaangażowania wobec klienta lub grupy powiązanych klientów.

Grupa BOŚ dokonywała oceny ryzyka przed podjęciem decyzji o zaangażowaniu oraz przez cały okres funkcjonowania transakcji kredytowej, w ramach procesu monitorowania.

Częstotliwość i zakres monitorowania były zależne od poziomu identyfikowanego ryzyka oraz poziomu zaangażowania klientów wraz z podmiotami powiązanymi w BOŚ S.A. Monitoring prowadzony był przez odrębną komórkę organizacyjną, wydzieloną w ramach struktur odpowiedzialnych za ocenę i zarządzanie ryzykiem kredytowym, zajmującą się monitoringiem portfela kredytowego i wyceną ekspozycji indywidualnie istotnych.

Ryzyko braku terminowej obsługi lub spłaty zadłużenia oraz ryzyko utraty lub spadku wartości przyjętego zabezpieczenia mitygowane było z wykorzystaniem systemu wczesnego ostrzegania zarządzanego przez komórkę odpowiedzialną za monitoring.

W przypadku zidentyfikowania sytuacji mogących zagrozić terminowej spłacie Grupa BOŚ podejmowała działania upominawcze i restrukturyzacyjne wykorzystując w tym celu właściwe narzędzie informatyczne.

W Grupie BOŚ funkcjonowała Polityka zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi, wskazująca kierunki działania w celu uzyskania określonej w czasie, redukcji ekspozycji nieobsługiwanym oraz plan operacyjny wspierający realizację tego działania.

W procesie oceny i monitorowania ryzyka Grupa BOŚ wykorzystywała informacje pochodzące z wewnętrznych baz danych oraz ze źródeł zewnętrznych, w tym z Biura Informacji Kredytowej S.A. i Krajowego Rejestru Długów lub Centralnej Bazy Danych – Bankowy Rejestr.

Grupa BOŚ oceniała ryzyko kredytowe z wykorzystaniem modeli ratingowych i scoringowych. Modele były budowane, rozwijane, monitorowane i nadzorowane w Obszarze Ryzyka z uwzględnieniem wewnętrznych i zewnętrznych wymogów w tym zakresie. Modele istotne podlegały okresowej, nie rzadziej niż raz do roku, walidacji dokonywanej przez niezależną komórkę walidacyjną.

W Grupie BOŚ funkcjonował wielostopniowy system podejmowania decyzji kredytowych, działający według zasady - im wyższa kwota zaangażowania, tym wyższy szczebel decyzyjny uprawniony do podjęcia decyzji. Szczeblem decyzyjnym o najwyższym poziomie uprawnień był Zarząd Banku. Decyzje kredytowe podejmowane były po wcześniejszej weryfikacji ryzyka dokonanej przez osobę wyspecjalizowaną w jego ocenie i mitygacji, zatrudnioną w wyodrębnionej komórce organizacyjnej Centrali Banku, niezależnej od obszaru biznesowego Banku.

Podejmując decyzje kredytowe w sprawie transakcji zawieranych z członkami organów Banku lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku albo podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, Bank uwzględniał wymogi ustawy Prawo bankowe.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym Grupa BOŚ preferowała udzielanie kredytów i pożyczek zabezpieczonych, przy czym w przypadku kredytów i pożyczek dla klientów segmentu detalicznego ustalono maksymalny poziom kredytów i pożyczek niezabezpieczonych. Poziom ten został ustalony z uwzględnieniem specyfiki produktowej, wpływu tych transakcji na wyniki Grupy BOŚ i wysokość potencjalnej straty.

Poziom zabezpieczenia był uzależniony od poziomu ryzyka generowanego przez transakcję, w szczególności od rodzaju transakcji i długości jej trwania.

Ustalając wartość zabezpieczenia Grupa kierowała się zasadą ostrożnej wyceny.

Przy wyborze formy zabezpieczenia Grupa BOŚ uwzględniała:

1. należyłą ochronę interesów Grupy,
2. wysokość kosztów związanych z ustanowieniem danego zabezpieczenia,
3. możliwość szybkiego upłynnienia danego zabezpieczenia.

Grupa BOŚ oceniając i monitorując wartość zabezpieczenia korzystała z zewnętrznych baz danych, w tym dla potrzeb weryfikacji lub aktualizacji wartości nieruchomości - z Systemu Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami AMRON oraz bazy udostępnianej przez Evaluer sp. z o.o.

Techniki i narzędzia służące do pomiaru ryzyka kredytowego

Klient i transakcja podlegały wszechstronnej ocenie ryzyka kredytowego uwzględniającej wymagania nadzorcze w tym zakresie.

Grupa BOŚ różnicowała modele oceny ryzyka w zależności od rodzaju klienta i transakcji kredytowej.

Model oceny ryzyka kredytowego dla osób fizycznych ubiegających się o finansowanie na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą obejmował analizę ilościową – polegającą na ustaleniu wysokości i stabilności źródeł spłaty zobowiązania kredytowego - oraz analizę jakościową, polegającą na ocenie cech klienta, które miały istotny wpływ na skłonność do spłaty zaciągniętego zobowiązania kredytowego w terminach określonych w umowie, w tym ocenę scoringową i ocenę zachowania klienta w oparciu o informacje z Biura Informacji Kredytowej S.A.

Model oceny ryzyka klientów ubiegających się o finansowanie na cele związane z prowadzeniem działalności gospodarczej lub statutowej (spółki komunalne) uwzględniał dwa obszary: ocenę klienta i ocenę transakcji. Ocena klienta dokonywana była na podstawie elementów ilościowych i jakościowych. Ocena ilościowa dotyczyła podstawowych, z punktu widzenia generowania wyniku finansowego i zachowania płynności, obszarów działalności klienta. Ocena jakościowa (uzależniona od rodzaju klienta) obejmowała między innymi ocenę: planów rozwojowych, doświadczenia i umiejętności osób zarządzających, jakości relacji klienta z otoczeniem zewnętrznym, w tym z Grupą.

Ocena klienta, w stopniu określonym w przepisach wewnętrznych, dokonywana była na tle sytuacji ekonomicznej branży, lokalnego rynku i kraju. Dodatkowo, przy wybranych transakcjach, ocena uwzględniała skalę narażenia klienta na negatywne skutki zmian stóp procentowych i kursów walutowych oraz stosowaną przez klienta politykę zabezpieczeń przed ryzykiem kursowym i stopy procentowej.

Model oceny ryzyka jednostek samorządu terytorialnego uwzględniał analizę klienta opierającą się o ocenę podstawowych wskaźników budżetowych, wskaźników zadłużenia oraz analizę transakcji opierającą się o ocenę planowanych wskaźników zadłużenia, jakości zabezpieczenia i długości trwania transakcji.

W przypadku finansowania klienta funkcjonującego w ramach grupy podmiotów powiązanych Grupa BOŚ oceniała ryzyko kredytowe z uwzględnieniem wpływu sytuacji grupy podmiotów powiązanych.

Ocena ryzyka kredytowego związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych obejmowała analizę występowania ryzyk ESG

Ocena transakcji dokonywana była w szczególności na podstawie oceny celu finansowania, długości okresu kredytowania i wartości zabezpieczenia spłaty. Grupa BOŚ ustanawiała taką strukturę finansowania, aby zapewnić podział ryzyka pomiędzy kredytobiorcę i Grupę, głównie poprzez odpowiednie do skali ryzyka zaangażowanie środków własnych kredytobiorcy.

Grupa BOŚ wykorzystuje w celu pomiaru ryzyka kredytowego różnego rodzaju narzędzia lub aplikacje, w których zostały zaimplementowane obowiązujące m.in. modele ratingowe lub scoringowe i metodyka oceny zdolności kredytowej.

Zróżnicowanie stosowanych aplikacji powiązane jest z segmentacją klienta lub rodzajami transakcji kredytowych.

Opis poszczególnych ryzyk koncentracji, sposobów ich pomiaru, monitorowania

Zarządzania ryzykiem koncentracji Bank dokonywał zgodnie z zasadami określonymi w „Polityce zarządzania ryzykiem koncentracji”.

Grupa BOŚ identyfikowała, dokonywała pomiaru, monitorowała i raportowała ryzyko koncentracji zaangażowania na poziomie:

1. pojedynczego klienta lub transakcji oraz
2. portfela kredytowego.

Na poziomie klienta i transakcji, ryzyko koncentracji zaangażowania zarządzane było poprzez przestrzeganie nadzorczych limitów zaangażowania, w szczególności wynikających z przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku lub Prawa Bankowego, jak również poprzez stosowanie zasady uzależniającej przebieg procesu oceny i monitorowania ryzyka od kwoty zaangażowania kredytowego.

Na poziomie portfela kredytowego zarządzanie koncentracją zaangażowań dokonywane było poprzez przestrzeganie limitów zewnętrznych, wewnętrznych lub wartości ostrzegawczych oraz akceptowalnego poziomu apetytu na ryzyko kredytowe określonego zestawem wskaźników i miar uwzględniających także ryzyko ESG. Poziomy limitów wewnętrznych zatwierdzane były przez Zarząd Banku, apetyt na ryzyko także przez Radę Nadzorczą.

W szczególności Grupa BOŚ stosowała następujące limity:

- geograficzne – zaangażowanie wobec innych krajów,
- dotyczące parametrów produktowych – np. maksymalne LTV,
- dotyczące portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości – wynikające z Rekomendacji KNF,
- dotyczące branż działalności gospodarczej,
- udziału kredytów walutowych w portfelu kredytów Banku,
- udział w kapitale Tier I sumy zaangażowania Banku wobec klientów lub grup powiązanych klientów, których zaangażowanie Banku jest równe lub przekracza 10% kapitału Tier I,
- maksymalnego zaangażowania wobec klienta lub grupy powiązanych klientów,
- limit na ekspozycje kredytowe wobec spółek zależnych Banku,
- limit na transakcje z odstępstwami od zasad kredytowania określonych w procedurach wewnętrznych, wpływających na wzrost ryzyka kredytowego.

Grupa BOŚ stosowała w procesie zarządzania ryzykiem koncentracji system wskaźników wczesnego ostrzegania dla limitów wewnętrznych. Podstawowe założenie systemu opierały się na wyróżnieniu czterech poziomów wykorzystania limitu i stopniowym wdrażaniu działań mitygujących ryzyko przekroczenia limitu w zależności od poziomu jego wykorzystania.

Poziom wykorzystania limitów był cyklicznie monitorowany i raportowany organom Banku w trybie wynikającym z regulacji wewnętrznych Banku.

W 2025 roku dokonano przeglądu i aktualizacji limitów wewnętrznych w obszarze ryzyka kredytowego celem m.in.: zmniejszenia zaangażowania w duże ekspozycje kredytowe, obniżenia koncentracji w portfelu kredytowym.

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 2025 roku.

40.1.1. Należności od innych banków

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

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
AA-	6 531	-
A+	1 160	232
A	59 743	4
BBB+	82 674	47 025
Bez ratingu	258 132	170 477
Razem	408 240	217 738

Rating wewnętrzny	Odpowiadająca ujednoliconą klasa wg zewnętrznych agencji ratingowych	30-06-2026 niebadane	Odpowiadająca ujednoliconą klasa wg zewnętrznych agencji ratingowych	31-12-2025
A	AAA, AA+, AA, AA-	-	AAA, AA+, AA, AA-	-
B	A+, A, A-	237 700	A+, A, A-	170 477
C	BBB+, BBB, BBB-	20 432	BBB+, BBB, BBB-	-
D	BB+, BB, BB-, B+, B, B-	-	BB+, BB, BB-, B+, B, B-	-
E		-		-
Razem		258 132		170 477

40.1.2. Należności od klientów

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

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU		
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	10 103 933	9 586 895
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (koszyk 1)	7 969 269	7 819 228
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (koszyk 2)	2 134 664	1 767 667
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (koszyk 3)	1 375 453	1 403 196
Należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	90 136	97 688
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)	11 569 522	11 087 779
Odpisy z tytułu utraty wartości na:		
należności od klientów – (koszyk 1)	- 92 867	- 84 147
należności od klientów – (koszyk 2)	- 111 542	- 88 093
należności od klientów – (koszyk 3) wykazujące utratę wartości	- 623 359	- 697 947
należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	14 473	13 265
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	- 813 295	- 856 922
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)	10 756 227	10 230 857
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY		
Wartość godziwa	-	-
Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		
Złożone depozyty zabezpieczające	23 365	22 161
Pozostałe należności	6 538	15 225
Razem należności od klientów	10 786 130	10 268 243

40.1.3. Klasyfikacja należności od klientów wg metody wyceny w podziale na segmenty

30-06-2026 niebadane	Klient korporacyjny	Klient MŚP, MIKRO i detaliczny	Klient MŚP, MIKRO i detaliczny - kredyty mieszkaniowe	Klient MŚP, MIKRO i detaliczny - pozostałe kredyty	Razem
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu					
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	8 082 855	2 021 078	1 298 514	722 564	10 103 933
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (koszyk 1)	6 019 404	1 949 865	1 271 047	678 818	7 969 269
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (koszyk 2)	2 063 451	71 213	27 467	43 746	2 134 664
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (koszyk 3), w tym:	1 148 770	226 683	122 688	103 995	1 375 453
oceniane indywidualnie	1 074 892	73 416	46 472	26 944	1 148 308
Należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	87 357	2 779	2 188	591	90 136
oceniane indywidualnie	85 243	491	491	-	85 734
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)	9 318 982	2 250 540	1 423 390	827 150	11 569 522
Odpisy z tytułu utraty wartości na:					
należności od klientów – (koszyk 1)	-84 154	-8 713	-1 853	-6 860	-92 867
należności od klientów – (koszyk 2)	-109 632	-1 910	-345	-1 565	-111 542
należności od klientów – (koszyk 3) wykazujące utratę wartości, w tym:	- 485 930	-137 429	-61 326	-76 103	- 623 359
oceniane indywidualnie	- 451 910	-39 223	-26 023	-13 200	- 491 133
należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	14 289	184	93	91	14 473
oceniane indywidualnie	15 288	67	67	-	15 355
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-665 427	-147 868	-63 431	-84 437	-813 295
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)	8 653 555	2 102 672	1 359 959	742 713	10 756 227
Należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-
Złożone depozyty zabezpieczające	23 365	-	-	-	23 365
Pozostałe należności	3 674	2 864	-	2 864	6 538
Razem należności od klientów	8 680 594	2 105 536	1 359 959	745 577	10 786 130

31-12-2025	Klient instytucjonalny	Klient detaliczny	Klient detaliczny - kredyty mieszkaniowe	Klient detaliczny - pozostałe kredyty	Razem
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu					
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	7 683 187	1 903 708	1 289 966	613 742	9 586 895
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (koszyk 1)	5 977 291	1 841 937	1 260 054	581 883	7 819 228
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (koszyk 2)	1 705 896	61 771	29 912	31 859	1 767 667
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (koszyk 3), w tym:	1 176 180	227 016	134 756	92 260	1 403 196
oceniane indywidualnie	1 064 268	72 038	52 004	20 034	1 136 306
Należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	96 379	1 309	1 095	214	97 688
oceniane indywidualnie	94 558	506	506	-	95 064
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)	8 955 746	2 132 033	1 425 817	706 216	11 087 779
Odpisy z tytułu utraty wartości na:					
należności od klientów – (koszyk 1)	-77 173	-6 974	-1 951	-5 023	-84 147
należności od klientów – (koszyk 2)	-86 512	-1 581	-324	-1 257	-88 093
należności od klientów – (koszyk 3) wykazujące utratę wartości, w tym:	-561 438	-136 509	-66 185	-70 324	-697 947
oceniane indywidualnie	-513 411	-41 132	-29 779	-11 353	-554 543
należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	13 024	241	156	85	13 265
oceniane indywidualnie	13 792	62	62	-	13 854
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-712 099	-144 823	-68 304	-76 519	-856 922
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)	8 243 647	1 987 210	1 357 513	629 697	10 230 857
Należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-
Złożone depozyty zabezpieczające	22 161	-	-	-	22 161
Pozostałe należności	12 746	2 479	-	2 479	15 225
Razem należności od klientów	8 278 554	1 989 689	1 357 513	632 176	10 268 243

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

	Rating*	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Należności od klientów korporacyjnych	(1-3)	269 770	21 951
	(4-5)	610 257	81 011
	(6-7)	1 266 537	1 451 823
	(8-9)	1 851 628	2 604 933
	(10-11)	3 305 618	3 206 607
	(12-13)	1 170 635	801 431
	(14-16)	554 915	521 551
	bez ratingu	289 622	266 439
Razem należności od klientów korporacyjnych		9 318 982	8 955 746
Należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	bez ratingu	2 250 540	2 132 033
Razem należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych		2 250 540	2 132 033
Razem		11 569 522	11 087 779

Ogólna charakterystyka klas ratingowych przedstawia się następująco:

Rating 1	Najwyższa jakość kredytowa
Rating 2	Bardzo wysoka jakość kredytowa
Rating 3	Wysoka jakość kredytowa
Ratingi 4-5	Bardzo dobra jakość kredytowa
Ratingi 6-7	Dobra jakość kredytowa
Ratingi 8-9	Zadowalająca jakość kredytowa
Ratingi 10-11	Przeciętna i słaba jakość kredytowa
Ratingi 12-13	Bardzo słaba jakość kredytowa
Ratingi 14-16	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.

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

Branża	30-06-2026 niebadane	
	Obciążenie ryzykiem kredytowym	Udział % w sumie ogółem
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	1 396 545	12,1%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 244 692	10,7%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	925 046	8,0%
Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	870 527	7,5%
Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	731 934	6,3%
Zakwaterowanie	391 071	3,4%
Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	314 017	2,7%
Telekomunikacja	290 516	2,5%
Produkcja artykułów spożywczych	231 178	2,0%
Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	230 809	2,0%
Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	185 110	1,6%
Produkcja metali	174 501	1,5%
Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	156 170	1,3%
Pozostała indywidualna działalność usługowa	148 009	1,3%
Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	135 775	1,2%
Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna	128 830	1,1%
Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	125 903	1,1%
Wynajem i dzierżawa	122 795	1,1%
Naprawa, konserwacja i instalowanie maszyn i urządzeń	116 369	1,0%
Pozostałe branże	1 399 185	12,1%
Klienci MŚP, MIKRO i detaliczni	2 250 540	19,5%
Ogółem należności od klientów brutto	11 569 522	100,0%
Odpisy z tytułu utraty wartości	- 813 295	
Złożone depozyty zabezpieczające	23 365	
Pozostałe należności	6 538	
Razem należności od klientów netto	10 786 130	

Branża	31-12-2025	
	Obciążenie ryzykiem kredytowym	Udział % w sumie ogółem
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	1 401 361	12,6%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 229 982	11,1%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	984 047	8,9%
Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	873 847	7,9%
Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	713 167	6,4%
Zakwaterowanie	357 353	3,2%
Telekomunikacja	296 706	2,7%
Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych	260 801	2,4%
Produkcja artykułów spożywczych	233 395	2,1%
Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna	228 248	2,1%
Produkcja metali	213 917	1,9%
Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	171 808	1,5%
Pozostała indywidualna działalność usługowa	145 034	1,3%
Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	123 715	1,1%
Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	123 137	1,1%
Pozostałe branże	1 599 228	14,5%
Klienci MŚP, Mikro i detaliczni	2 132 033	19,2%
Ogółem należności od klientów brutto	11 087 779	100,0%
Odpisy z tytułu utraty wartości	- 856 922	
Złożone depozyty zabezpieczające	22 161	
Pozostałe należności	15 225	
Razem należności od klientów netto	10 268 243	

40.1.5. Dłużne papiery wartościowe

Papiery wartościowe w podziale na ratingi przyznane ich emitentom

30-06-2026 niebadane	Skarb Państwa	NBP	Banki	Finanse publiczne	Pozostałe instytucje finansowe	Korporacyjne	Razem
1	-	-	-	-	51 135	-	51 135
6	9 920 563	-	-	-	169 966	-	10 090 529
7	-	-	830 840	-	-	-	830 840
Brak	-	1 998 750		444 988		532 463	2 976 201
Razem	9 920 563	1 998 750	830 840	444 988	221 101	532 463	13 948 705

31-12-2025	Skarb Państwa	NBP	Banki	Finanse publiczne	Pozostałe instytucje finansowe	Korporacyjne	Razem
1	-	-	-	-	50 374	-	50 374
6	6 850 002	-	-	-	188 401	-	7 038 403
7	-	-	447 601	-	-	-	447 601
brak	-	4 397 558	-	463 116	-	533 919	5 394 593
Razem	6 850 002	4 397 558	447 601	463 116	238 775	533 919	12 930 971

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:

Rating 1	Najwyższa jakość kredytowa
Rating 2	Bardzo wysoka jakość kredytowa
Rating 3	Wysoka jakość kredytowa
Rating 5	Bardzo dobra jakość kredytowa
Rating 6-7	Dobra jakość kredytowa
Rating 8-9	Zadowalająca jakość kredytowa
Rating 10	Przeciętna i słaba jakość kredytowa

Klasy ryzyka dla emitentów instrumentów finansowych obsługiwanych przez Bank nadawane są zgodnie z przyjętą w Banku metodyką oceny zdolności kredytowej.

Rating wewnętrzny	Finanse publiczne 30-06-2026 niebadane	Korporacyjne 30-06-2026 niebadane	Finanse publiczne 31-12-2025	Korporacyjne 31-12-2025
2	34 782	-	-	-
3	104 822	-	-	-
4	43 566	-	-	-
5	49 148	-	4 397	-
6	198 414	-	96 038	-
7	14 256	71 594	209 378	165 268
8	-	246 640	123 952	151 861
9	-	100 573	29 351	100 192
11	-	113 405	-	113 000
bez ratingu	-	251	-	3 598
Razem	444 988	532 463	463 116	533 919

40.2. 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 2025 roku.

Grupa BOŚ w I półroczu 2026 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 Grupę BOŚ apetytu i tolerancji oraz limitów strategicznych na ryzyko finansowe.

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 2026 roku nie były obserwowane istotne symptomy wskazujące na wzrost ryzyka finansowego w związku z wojną w Ukrainie.

40.2.1. 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 2025 roku.

W celu pomiaru płynności oraz ryzyka płynności śróddziennej, bieżącej i krótkoterminowej a także średnio i długoterminowej Bank wykorzystuje szereg (miar opisanych w ww. Sprawozdaniu Rocznym). Celem utrzymania ekspozycji na ryzyko płynności w granicach określonego przez Bank apetytu i tolerancji na ryzyko płynności, dla większości tych miar.

Zostały określone wewnętrzne poziomy kontrolne (limity oraz wartości ostrzegawcze ustalane odpowiednio przez Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami). Kształtowanie odpowiedniego profilu ryzyka płynności wspierane jest również poprzez uwzględnienie oczekiwanego kosztu płynności w ramach obowiązującego w Banku systemu cen transferowych.

Stosowane przez Bank miary i narzędzia oraz poziomy kontrolne podlegają cyklicznym przeglądom i są systematycznie aktualizowane.

Wyniki przeprowadzanego monitoringu ryzyka płynności są prezentowane w cyklicznych raportach przygotowywanych Władzom Banku (Komitetowi ZAP, Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej).

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 również 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 2026 roku stanowiących 16% portfela płynnych nieobciążonych papierów wartościowych) oraz obligacji (według stanu na 30 czerwca 2026 roku - 83%), 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 2026 roku wynosiły około 12 234 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.

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 wyznaczany 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 2025 roku (w tym w zakresie LCR, NSFR) oraz raportuje je do NBP.

W I połowie 2026 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 2026 roku normy te kształtowały się następująco:

Miara*	30-06-2026	31-12-2025	Limit nadzorczy
LCR	161%	175%	100%
NSFR	163%	164%	100%

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, Bank posiada zatwierdzony przez Zarząd Plan działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych, który identyfikuje potencjalne źródła pogorszenia /utruty płynności, zasady postępowania i kompetencje w sytuacjach awaryjnych, zapewniający prowadzenie działalności z uwzględnieniem zachowania płynności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych.

Oprócz Planu działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych w Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych 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 2025 roku.

Wewnętrzne testy warunków skrajnych wykonane w I połowie 2026 roku, analogicznie jak w 2025 roku pokazują, że Bank posiada stabilną sytuację płynnościową, a posiadane aktywa płynne (nadwyżka płynności) pozwalają na przetrwanie założonych scenariuszy warunków skrajnych.

W I połowie 2026 roku, podobnie jak w 2025 roku, sytuacja płynnościowa Grupy BOŚ była systematycznie monitorowana i pozostawała na bezpiecznym poziomie.

40.2.2. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest rozumiane jako potencjalny negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wynik finansowy, wartość ekonomiczną kapitału własnego. Ryzyko stopy procentowej jest przede wszystkim generowane w Banku, głównie w ramach księgi bankowej.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Głównym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest stabilizacja i optymalizacja wyniku finansowego (wyniku odsetkowego łącznie ze zmianą wartości instrumentów wycenianych do wartości godziwej), przy jednoczesnym ograniczeniu negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału własnego (EVE).

Szczegółowe informacje dotyczące procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej zostały zaprezentowane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku.

Miary ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej

W celu kontroli ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej Grupa BOŚ stosuje między innymi: wrażliwość wyniku odsetkowego z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej na zmianę stóp procentowych o +/-200 p.b. (NII+MV), wrażliwość wyniku odsetkowego na zmianę stóp procentowych o +/-200 p.b. (NII) oraz wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału na zmianę stóp procentowych o +/-200 p.b. (EVE).

W poniższej tabeli przedstawione zostało porównanie wartości miar NII+MV, NII i EVE pomiędzy 30 czerwca 2026 roku oraz 31 grudnia 2025 roku:

	ΔNII+MV		ΔNII		ΔEVE	
	-200 p.b.	+200 p.b.	-200 p.b.	+200 p.b.	-200 p.b.	+200 p.b.
30-06-2026	-7 526	4 371	-47 024	42 323	101 685	-101 191
31-12-2025	38 532	-32 397	-81 332	79 953	223 575	-207 286
Zmiana	-46 058	36 768	34 308	-37 630	-121 890	106 095

W I połowie 2026 roku zarówno miary NII, jak i EVE na poziomie skonsolidowanym Grupa BOŚ znajdowały się w ramach limitów, zgodnych z przyjętymi przez Radę Nadzorczą apetytem oraz tolerancją na ryzyko. Zmiany wartości powyższych miar wynikały ze zmian ekspozycji na ryzyko wynikające z dostosowania pozycji Banku do zmieniających się warunków rynkowych (wzrost niepewności na rynku finansowym) oraz z wydłużenia (średnio do 1.44 lat) terminów przeszacowania dladepozytów o nieokreślonych terminach zapadalności.

Zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2024/856 oraz Wytycznymi 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 standardowych scenariuszy szokowych dla ryzyka stopy procentowej, określonych w Wytycznych, przedstawione zostały w poniższej tabeli według stanu na dni 30 czerwca 2026 roku, 31 grudnia 2025 roku oraz ich zmiana:

	ΔNII w danym scenariuszu SOT		ΔEVE w danym scenariuszu SOT					
	równoległy wzrost szoku	równoległy spadek szoku	równoległy wzrost szoku	równoległy spadek szoku	wystromienie krzywej ¹	wypłaszczenie krzywej ²	wzrost szoku dla stóp krótkoterm. ³	spadek szoku dla stóp krótkoterm. ³
30-06-2026	35 842	-72 993	-138 706	65 324	61 210	-148 374	-187 041	94 440
31-12-2025	53 573	-107 406	-223 993	124 964	51 225	-145 308	-213 556	114 027
Zmiana	-17 731	34 413	85 287	-59 640	9 985	-3 066	26 515	-19 587

¹ gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych),

² bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),

³ szok stóp procentowych w krótkim okresie wygasza się w dłuższych tenorach.

Wyniki przeprowadzonej analizy SOT wskazują, że Grupa BOŚ najbardziej narażona jest na spadek wartości ekonomicznej kapitału (EVE) w scenariuszu wzrostu szoku dla stóp krótkoterminowych (Short Up) osiągając na datę raportową wrażliwość -8,23% FW/Tier1, natomiast wrażliwość miary NII w badaniu SOT wyniosła -3,21% FW/Tier1 (w scenariuszu Paraller Down), tj, odpowiednio w granicach norma nadzorczych 15% i 5%.

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.

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.

BOŚ S.A., w monitorowaniu ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej, wykorzystuje miary pozycji i ryzyka oraz narzędzia (w tym VaR, BPV, limity, analizy warunków skrajnych), które są szerzej opisane zaprezentowane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku.

W I półroczu 2026 roku wartości miary VaR na ryzyko stopy procentowej oraz wyniki testów warunków skrajnych w księdze handlowej kształtowały się następująco:

Data	VaR				Testy warunków skrajnych +500/-300 p.b.
	średnia	max	Min	na datę	na datę
01-01-2026 - 30-06-2026*	148	275	36	143	-1 692
31-12-2025	153	298	30	39	-1 156

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

Miary ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej były na bieżąco monitorowane i utrzymywały się w ramach przyjętych przez Bank limitów strategicznych oraz apetytu i tolerancji na ryzyko.

Zmienność stóp procentowych związana z wojną w Ukrainie oraz eskalacją konfliktu na Bliskim Wschodzie zarówno w księdze bankowej jak i handlowej nie podwyższyła istotnie poziomu ryzyka stopy procentowej Banku oraz Grupy BOŚ.

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

40.2.3. 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. oraz w Banku.

Szczegółowe informacje w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym zostały przedstawione Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku.

Miary ryzyka walutowego

Do 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, stosowane są miary pozycji i ryzyka oraz narzędzia (w tym VaR, limity, TWS) przedstawione w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 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 2026 roku oraz na 30 czerwca 2025 roku w okresach półrocznych kształtowały się następująco):

Data	VaR						Testy warunków skrajnych Grupy BOŚ wzrost/spadek kursów walutowych o 50%/30%
	Bank				DM BOŚ	Grupa BOŚ	
	średnia	max	min	na datę	na datę	na datę	
01-01-2026 - 30-06-2026*	109	425	4	81	2547	2528	-123 099
31-12-2025	127	440	11	148	1248	1357	-118 759

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

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

Wyniki analizy stress-testing pokazują, że również 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 2025 roku).

Zmienność kursów walutowych związana z wojną w Ukrainie oraz eskalacją konfliktu na Bliskim Wschodzie nie wpłynęła istotnie na poziom ryzyka walutowego.

40.2.4. 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 2025 roku.

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

40.3. Ryzyko niefinansowe

40.3.1. Ryzyko operacyjne

Szczegółowe informacje na temat funkcjonującego w Banku i Grupie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały zaprezentowane sprawozdaniu rocznym za 2025 rok.

W I półroczu 2026 roku w Banku i w spółkach zależnych nie identyfikowano istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego wywołanych czynnikami zewnętrznymi, które wpływałyby na stabilność i bezpieczeństwo funkcjonowania Banku i Grupy, a limity wyznaczone na ryzyko operacyjne nie zostały przekroczone.

40.3.2. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko wystąpienia skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, przepisów wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Bank zapewnia zgodność działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi poprzez proces zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz realizację funkcji kontroli.

W Banku funkcjonuje wyodrębniona, samodzielna komórka do spraw zgodności, której rolę pełni Departament Zgodności. Departament Zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku i odpowiada za realizację przypisanych obowiązków w ramach funkcji kontroli oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności, z udziałem innych komórek organizacyjnych Centrali oraz placówek Banku, działających na pierwszej i drugiej linii obrony.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje:

1. systemowe zarządzanie ryzykiem braku zgodności, które polega na tworzeniu i przestrzeganiu przepisów, procedur i rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
2. bieżące zarządzanie ryzykiem braku zgodności poprzez:
 - identyfikację ryzyka braku zgodności,
 - ocenę ryzyka braku zgodności,
 - kontrolę ryzyka braku zgodności,
 - monitorowanie ryzyka braku zgodności,
 - raportowanie informacji o ryzyku braku zgodności do Zarządu, Komitetu Audytu Wewnętrznego i Rady Nadzorczej Banku.

Zapewnienie zgodności w ramach funkcji kontroli obejmuje stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie ich przestrzegania oraz raportowanie.

Bank wyodrębnia kluczowe obszary dla zapewniania zgodności podlegające niezależnemu monitorowaniu przez Departament Zgodności:

1. wdrażanie i monitorowanie przestrzegania przepisów prawa i standardów rynkowych,
2. przeciwdziałanie nadużyciom etycznym i korupcji,
3. ochrona konsumentów w zakresie zbiorowych interesów klientów oraz postępowanie ze skargami i reklamacjami klientów,
4. oferowanie i obsługa produktów, w tym wdrażanie nowych produktów, z uwzględnieniem produktów ubezpieczeniowych,
5. realizacja obowiązków informacyjnych względem klientów Banku,
6. przeciwdziałanie i zarządzanie konfliktami interesów,
7. obrót instrumentami finansowymi (w związku z art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi).

Departament Zgodności może również niezależnie monitorować inne obszary/procesy, o ile wygenerowały podwyższone i wysokie ryzyko braku zgodności, bądź zostały w nich zidentyfikowane nieprawidłowości znaczące lub krytyczne związane z ryzykiem braku zgodności.

Zasady zapewniania zgodności w Banku w ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz funkcji kontroli są określone w „Polityce zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A.” oraz w „Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Ochrony Środowiska S.A.”.

Bank jako podmiot dominujący sprawuje nadzór właścicielski nad podmiotami zależnymi i w tym celu zapewnia odpowiednią strukturę organizacyjną. Elementem nadzoru jest proces zarządzania ryzykiem braku zgodności, za który odpowiada Departament Zgodności, przy współpracy z innymi jednostkami Banku. Departament Zgodności cyklicznie ocenia ryzyko braku zgodności związane z działalnością podmiotów zależnych Banku, przy zachowaniu zasady proporcjonalności oraz z uwzględnieniem specyfiki i skali działalności podmiotów w ramach całej Grupy Kapitałowej.

Współpraca Departamentu Zgodności z podmiotami zależnymi jest prowadzona na zasadzie niezależności Departamentu Zgodności w podejmowanych działaniach. Sposób zapewnienia zgodności w podmiotach zależnych określa „System Kontroli Wewnętrznej w Banku Ochrony Środowiska S.A.”, „Polityka zgodności w Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.”, „Polityka Zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A.” oraz właściwe przepisy wewnętrzne wprowadzane przez podmioty zależne.

40.4. 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 2025 roku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku w Banku funkcjonuje 28 modeli, w tym 11 modeli uznanych za istotne oraz 17 modeli uznanych za nieistotne.

Zakres stosowanych w banku modeli w I półroczu 2026 roku nie zmienił się, a poziom ryzyka modeli mieści się w granicach tolerancji na to ryzyko.

40.5. Ryzyko ESG

Grupa BOŚ realizuje swą misję 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 sposób organizacji systemu zarządzania tym ryzykiem. Dokumenty uwzględniają postanowienia Wytycznych EUNB w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG), które obowiązują od 11 stycznia 2026 roku. Bank przyjął wewnętrzne limity na ryzyko ESG, które w raportowanym okresie nie zostały przekroczone.

Bank realizuje projekt, którego celem jest dostosowanie do regulacji prawnych w zakresie ryzyka ESG. Działania realizowane w ramach projektu przyczyniają się do poprawy efektywności systemu zarządzania ryzykiem ESG, rozwoju metod oceny ryzyka ESG oraz narzędzi oceny ryzyka klimatycznego. W wyniku prac projektowych, w 2026 roku został przyjęty Plan Transformacji Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A., którego celem strategicznym jest reagowanie na istotne ryzyka ESG, które mogą oddziaływać negatywnie na Grupę. W Banku wdrożona została również aplikacja wspierająca proces zarządzania ryzykiem ESG, w ramach której klienci wypełniają elektroniczną ankietę ESG. Informacje uzupełnione w ankiecie brane są pod uwagę w procesie kredytowym.

40.6. 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 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., specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny wynosi 1 p.p. Bank i Grupa nie

zostały objęte buforem innej instytucji o znaczeniu systemowym. Bufor systemowy decyzją Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku został rozwiązany.

W dniu 26 listopada 2025 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 4,0 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 2026 roku zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Grupy wynoszą:

- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I – 12%,
- dla współczynnika kapitału Tier I – 13,5%,
- dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR – 15,5%.

40.6.1. Poziom miar adekwatności kapitałowej w Grupie BOŚ

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Dostępny kapitał		
Kapitał podstawowy Tier I	2 272 345	2 195 319
Kapitał Tier I	2 272 345	2 195 319
Fundusze własne	2 705 980	2 638 861
Aktywa ważone ryzykiem		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	14 637 681	14 271 501
<i>Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta</i>	12 024 913	11 664 766
<i>Ryzyko operacyjne</i>	2 010 898	2 010 898
<i>Ryzyko rynkowe</i>	585 467	584 924
CVA	16 404	10 913
Współczynniki kapitałowe		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,52	15,38
Współczynnik kapitału Tier I	15,52	15,38
Łączny współczynnik kapitałowy	18,49	18,49
Współczynnik dźwigni		
Wartość ekspozycji	29 474 240	28 095 339
Współczynnik dźwigni	7,7	7,8
Kapitał wewnętrzny		
Kapitał wewnętrzny	1 412 179	1 478 094
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	52,2	56,9
MREL		
Wskaźnik MREL w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko	20,0	20,0
Wskaźnik MREL w odniesieniu do ekspozycji całkowitej	9,9	10,2

Poziom miar adekwatności kapitałowej Grupy BOŚ na dzień 30 czerwca 2026 roku utrzymywał się powyżej limitów nadzorczych i wewnętrznych.

41. Konsolidacja ostrożnościowa

41.1. 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 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).

41.2. Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat

Działalność kontynuowana	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	653 901	741 508
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	410 756	483 464
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	238 723	247 646
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	4 422	10 398
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 302 845	- 336 808
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 302 845	- 336 808
Wynik z tytułu odsetek	351 056	404 700
Przychody z tytułu opłat i prowizji	105 473	90 845
Koszty z tytułu opłat i prowizji	- 27 589	- 25 667
Wynik z tytułu opłat i prowizji	77 884	65 178
Przychody z tytułu dywidend	13 159	11 780
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	36 576	41 581
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	38 402	21 426
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	- 986
Wynik z pozycji wymiany	11 380	2 064
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	1 043	315
Pozostałe przychody operacyjne	29 901	12 942
Pozostałe koszty operacyjne	- 47 683	-29 422
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	- 69 262	-72 007
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 51 283	- 27 813
Ogólne koszty administracyjne	- 351 428	- 322 785
Zysk brutto	39 745	106 973
Obciążenia podatkowe	- 23 911	- 27 430
Zysk netto	15 834	79 543

41.3. Skonsolidowane ostrożnościowo sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 963 705	5 511 201
Należności od innych banków	408 240	217 738
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	159 373	109 392
kapitałowe papiery wartościowe	50 103	18 914
dłużne papiery wartościowe	22 975	3 598
instrumenty pochodne	86 295	86 880
Inwestycyjne papiery wartościowe:	12 083 422	8 693 083
kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	156 442	163 268
dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	7 358 459	6 780 618
dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 431 570	1 612 183
dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	136 951	137 014
Należności od klientów, w tym:	10 798 100	10 281 254
wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	10 798 100	10 281 254
Inwestycje w jednostkach zależnych	11 799	11 799
Wartości niematerialne	100 521	103 898
Rzeczowe aktywa trwałe	67 480	63 843
Prawo do użytkowania - leasing	37 147	41 860
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:	151 041	151 613
bieżące	4 786	1 952
odroczone	146 255	149 661
Inne aktywa	532 749	534 717
Aktywa razem	27 313 577	25 720 398

Zobowiązania	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	182 152	64 477
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	50 584	74 625
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	8 529	32 270
<i>instrumenty pochodne</i>	42 055	42 355
Zobowiązania wobec klientów	23 205 873	21 642 611
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	199 886	199 824
Zobowiązania podporządkowane	461 969	463 948
Rezerwy	318 980	355 608
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:	-	8 498
<i>bieżące</i>	-	8 498
Zobowiązania z tyt. Leasingu	29 079	35 646
Pozostałe zobowiązania	468 985	440 508
Zobowiązania razem	24 917 508	23 285 745
Kapitały	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
KAPITAŁ WŁASNY PRZYPADAJĄCY NA UDZIAŁOWCÓW JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ:		
Kapitał podstawowy:	1 461 036	1 461 036
<i>Kapitał zakładowy</i>	929 477	929 477
<i>Akcje własne</i>	-1 292	-1 292
<i>Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</i>	532 851	532 851
Kapitał z aktualizacji wyceny	82 054	136 471
Zyski zatrzymane	852 979	837 146
Kapitał własny razem	2 396 069	2 434 653
Kapitał własny i zobowiązania razem	27 313 577	25 720 398

42. Informacje dodatkowe

Na dzień 30 czerwca 2026 roku w Grupie BOŚ nie wystąpiły istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

W I półroczu 2026 roku Grupa BOŚ nie dokonywała:

- znaczących odpisów aktualizujących wartość zapasów,
- rozwiązania 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.

43. Zdarzenia po dniu bilansowym

Decyzja KNF w sprawie nałożenia kar pieniężnych na BOŚ S.A.

BOŚ S.A. otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 lipca 2026 roku w sprawie nałożenia na Bank administracyjnych kar pieniężnych w łącznej wysokości 5 100 000 złotych w związku z niedopełnieniem obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Postępowanie będące przedmiotem niniejszej decyzji dotyczyło czynności kontrolnych prowadzonych w BOŚ S.A. w okresie od 14 listopada 2019 r. do 24 stycznia 2020 r. obejmowało wypełnianie przez Spółkę obowiązków z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w okresie od 13 lipca 2018 roku do 24 stycznia 2020 roku. Wskazane w decyzji nieprawidłowości zostały już usunięte, a stosowne działania naprawcze oraz usprawniające zostały wdrożone przed wydaniem decyzji. Bank analizuje treść otrzymanej decyzji oraz podejmuje dalsze działania zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym rozważy wniesienie wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy. Bank utworzył rezerwę na ww. kary w ciężar wyników I półrocza 2026 roku.

Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
17.08.2026 r.	Bartosz Kublik	Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
17.08.2026 r.	Piotr Kubaty	Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
17.08.2026 r.	Marcin Liberadzki	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
17.08.2026 r.	Krzysztof Łabowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
17.08.2026 r.	Michał Należyty	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
17.08.2026 r.	Tomasz Mironczuk	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

17.08.2026 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 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		321 206	647 739	367 340	734 768
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		212 222	404 689	239 817	476 738
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		106 758	238 723	122 455	247 646
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		2 226	4 327	5 068	10 384
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, tym:		- 166 104	- 333 704	- 186 483	- 373 689
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		- 166 104	- 333 704	- 186 483	- 373 689
Wynik z tytułu odsetek	4	155 102	314 035	180 857	361 079
Przychody z tytułu opłat i prowizji		21 162	39 457	18 387	36 615
Koszty z tytułu opłat i prowizji		- 2 802	- 5 431	- 2 853	- 4 939
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5	18 360	34 026	15 534	31 676
Przychody z tytułu dywidend	6	1	12 038	11 651	11 651
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)		5 525	9 948	5 443	5 548
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych		11 230	38 402	21 426	21 426
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		-	-	- 419	- 986
Wynik z pozycji wymiany		1 711	11 770	2 460	2 944
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych		306	1 043	200	315
Pozostałe przychody operacyjne		6 090	9 717	4 559	8 051
Pozostałe koszty operacyjne		- 13 763	- 23 910	- 8 436	- 18 322
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		- 33 800	- 69 262	- 35 211	- 72 007
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	7	- 37 010	- 42 181	- 9 989	- 30 284
Ogólne koszty administracyjne		- 122 913	- 270 069	- 116 553	- 247 047
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		12 953	16 685	13 867	23 969
Zysk brutto		3 792	42 242	85 389	98 013
Obciążenia podatkowe		- 2 306	- 19 759	- 16 623	- 20 596
Zysk netto		1 486	22 483	68 766	77 417
Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)	8				
podstawowy			0,24		0,83
rozwodniony			0,24		0,83

Działalność zaniechana w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2026 roku oraz w roku 2025 nie wystąpiła.

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

Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Zysk netto	1 486	22 483	68 766	77 417
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:	36 125	- 49 159	13 294	32 598
Wartość godziwa dłużnych instrumentów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	46 916	- 63 843	16 412	40 244
Podatek odroczoney	- 10 791	14 684	- 3 118	- 7 646
Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:	- 5 258	- 5 258	- 3 259	- 3 259
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	- 6 829	- 6 829	- 4 023	- 4 023
Podatek odroczoney	1 571	1 571	764	764
Inne dochody całkowite	30 867	- 54 417	10 035	29 339
Całkowity dochód ogółem	32 353	- 31 934	78 801	106 756

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

Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

Aktywa	Nota	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		2 963 665	5 511 059
Należności od innych banków		408 214	217 734
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		77 104	60 231
<i>dłużne papiery wartościowe</i>		22 724	-
<i>instrumenty pochodne</i>		54 380	60 231
Inwestycyjne papiery wartościowe:		12 083 422	8 693 083
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		156 442	163 268
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		7 358 459	6 780 618
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg amortyzowanego kosztu</i>		4 431 570	1 612 183
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg opcji do wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		136 951	137 014
Należności od klientów, w tym:	9	10 822 693	10 310 580
<i>wyceniane wg amortyzowanego kosztu</i>		10 822 693	10 310 580
Inwestycje w jednostkach zależnych		293 225	291 540
Wartości niematerialne		85 412	88 178
Rzeczowe aktywa trwałe		48 331	46 722
Prawo do użytkowania - leasing		33 176	36 794
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:		130 780	130 259
<i>bieżące</i>		3 758	-
<i>odroczone</i>		127 022	130 259
Inne aktywa		119 790	97 522
Aktywa razem		27 065 812	25 483 702

Noty przedstawione na kolejnych stronach stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego

Zobowiązania	Nota	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków		182 152	64 477
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu		21 784	24 161
Zobowiązania wobec klientów		23 229 759	21 685 446
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		199 886	199 824
Zobowiązania podporządkowane		460 743	462 653
Rezerwy	10	288 977	335 599
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:		-	8 498
<i>bieżące</i>		-	8 498
Zobowiązania z tytułu leasingu		24 038	29 518
Pozostałe zobowiązania	11	275 897	259 016
Zobowiązania razem		24 683 236	23 069 192

Kapitały	Nota	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
KAPITAŁ WŁASNY PRZYPADAJĄCY NA UDZIAŁOWCÓW JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ:			
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		82 016	136 433
Zyski zatrzymane		840 196	817 713
Kapitał własny razem		2 382 576	2 414 510
Kapitał własny i zobowiązania razem		27 065 812	25 483 702

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

Śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku

	Kapitał podstawowy			Skumulowane inne dochody całkowite	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	
Stan na 01-01-2026	929 477	- 1 294	532 181	136 433	645 342	48 302	124 069	2 414 510
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	22 483	22 483
Inne dochody całkowite	-	-	-	-54 417	-	-	-	-54 417
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	- 54 417	-	-	22 483	- 31 934
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	124 069	-	- 124 069	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	124 069	-	- 124 069	-
Stan na 30-06-2026 niebadane	929 477	- 1 294	532 181	82 016	769 411	48 302	22 483	2 382 576

	Kapitał podstawowy			Skumulowane inne dochody całkowite	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	
Stan na 01-01-2025	929 477	- 1 294	532 181	50 555	571 894	48 302	73 448	2 204 563
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	124 069	124 069
Inne dochody całkowite	-	-	-	85 878	-	-	-	85 878
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	85 878	-	-	124 069	209 947
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	73 448	-	- 73 448	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	73 448	-	- 73 448	-
Stan na 31-12-2025	929 477	- 1 294	532 181	136 433	645 342	48 302	124 069	2 414 510
Stan na 01-01-2025	929 477	- 1 294	532 181	50 555	571 894	48 302	73 448	2 204 563
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	77 417	77 417
Inne dochody całkowite	-	-	-	29 339	-	-	-	29 339
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	29 339	-	-	77 417	106 756
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	73 448	-	- 73 448	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	73 448	-	- 73 448	-
Stan na 30-06-2025 niebadane	929 477	- 1 294	532 181	79 894	645 342	48 302	77 417	2 311 319

Udziały niekontrolujące w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2026 roku oraz w roku 2025 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 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk brutto	42 242	98 013
Korekty razem:	121 366	708 799
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-16 685	-23 969
Amortyzacja	28 285	33 082
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-161 812	-110 374
Zysk/Strata na działalności inwestycyjnej	1	-5
Odsetki z działalności finansowej	22 569	13 576
Dywidendy otrzymane:	-4 516	-4 473
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	4 516	4 473
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	-190 480	-179 206
<i>papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-22 724	15 461
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	3 474	3 452
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-641 624	356 506
<i>należności od klientów</i>	-512 113	28 306
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-11 007	-67 551
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	117 675	-79 282
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	1 544 313	665 966
<i>rezerw</i>	-46 622	-5 016
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	20 638	74 697
Zapłacony podatek dochodowy	-12 522	-16 844
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	163 608	806 812
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	592 018	184 191
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	8	6
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	106 313	97 789
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	485 697	66 396
Dywidendy otrzymane	-	20 000
Wydatki	-3 268 187	-6 161
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-3 249 585	-
Nabycie wartości niematerialnych	-9 405	-5 710
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-9 197	-451
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 676 169	178 030
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		

Wpływy	-	-
Wydatki	-34 833	-23 529
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Bank, w tym:	-23 737	-12 596
<i>od obligacji podporządkowanych</i>	-17 384	-4 389
Raty leasingowe	-9 517	-10 251
Odsetki leasingowe zapłacone	-1 579	-682
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-34 833	-23 529
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	-2 547 394	961 313
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	5 511 059	4 302 378
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	2 963 665	5 263 691
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	778 527	659 535

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 2026 roku.

1.1. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2026 roku zostało w dniu 17 sierpnia 2026 roku zatwierdzone przez Zarząd Banku do publikacji w dniu 18 sierpnia 2026 roku.

Roczne sprawozdanie finansowe BOŚ S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 24 czerwca 2026 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 2026 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 2025 roku oraz ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 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 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy, zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku,
- śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy, zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku,
- śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2026 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2025 roku,
- śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku i za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku,
- śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku,
- dodatkowe noty objaśniające.

1.3. Porównywalność z danymi okresu poprzedniego

Począwszy od sprawozdania finansowego za 2025 rok Bank zmienił prezentację w rachunku zysków i strat kwoty zasądzonych i faktycznie wypłaconych w wyniku wyroków sądowych odsetek ustawowych za opóźnienie dotyczących spraw związanych z kredytami hipotecznymi denominowanymi w walutach obcych.

Szczegółowe informacje na temat zmiany prezentacji zostały przedstawione w sprawozdaniu rocznym za 2025 rok.

Celem doprowadzenia do porównywalności, dane za 2025 roku zostały odpowiednio przekształcone.

Działalność kontynuowana	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane dane przed zmianą	Zmiana prezentacji	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane dane przekształcone
Pozostałe koszty operacyjne	-30 845	12 523	-18 322
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-59 484	-12 523	-72 007

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane dane przed zmianą	Zmiana prezentacji	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane dane przekształcone
Pozostałe koszty operacyjne	-16 290	7 854	-8 436
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-27 357	-7 854	-35 211

Zmiana nie miała wpływu na wartość aktywów i zobowiązań Banku, poziom kapitałów oraz na wynik netto Banku w prezentowanym w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresie porównawczym.

2. Kontynuacja działalności

Ze względu na powstanie straty bilansowej w 2015 roku Bank wdrożył Program Postępowania Naprawczego (PPN) na podstawie art. 142 ust. 1 Prawa bankowego w brzmieniu obowiązującym do 08 października 2016 roku, zgodnie z art. 381 ust. 4 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

W dniu 17 lipca 2020 roku do Banku wpłynęła decyzja Komisji Nadzoru Finansowego w związku z wszczętym z urzędu w dniu 12 maja przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) postępowaniem administracyjnym w przedmiocie nakazania opracowania grupowego planu naprawy Banku Ochrony Środowiska S.A. – na podstawie art. 141n ust. 1 ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku. Natomiast, w dniu 20 lipca 2020 roku do Banku wpłynęła druga decyzja KNF w związku z wszczętym z urzędu w dniu 12 maja przez KNF postępowaniem administracyjnym w przedmiocie ograniczenia zakresu podmiotowego grupowego planu naprawy do podmiotów wchodzących w skład Grupy BOŚ (tj. Bank Ochrony Środowiska S.A., Dom Maklerski S.A., BOŚ Leasing S.A. oraz MS Wind sp. z o.o.).

Bank opracował Grupowy Plan Naprawy (GPN) i przedłożył go KNF w październiku 2020 roku. BOŚ zgodnie z wezwaniem KNF skorygował GPN i złożył go KNF. W dniu 17 grudnia 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła GPN.

Zatwierdzenie GPN przez KNF oznaczało zakończenie obowiązków płynących z działań sanacyjnych realizowanych w ramach Programu Postępowania Naprawczego.

W dniu 31 grudnia 2021 roku Bank podjął decyzję o uruchomieniu Grupowego Planu Naprawy BOŚ S.A. (GPN) zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF). Działania naprawcze podejmowane w ramach GPN mają na celu osiągnięcie przez Bank trwałej rentowności. Niezależnie od faktu realizacji Planu Naprawy, Bank jest zobowiązany do jego cyklicznej aktualizacji. Zgodnie z art. 141m Prawa bankowego Bank aktualizuje Plan Naprawy co najmniej raz w roku.

W dniu 16 stycznia 2026 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zaktualizowany Grupowy Plan Naprawy BOŚ S.A. (aktualizacja GPN w cyklu 2025).

Na dzień 30 czerwca 2026 roku wskaźniki:

- 1) wiodący - wynik narastający w ciągu roku obrotowego znalazł się na poziomie ostrzegawczym dla wielkości skonsolidowanych;
- 2) uzupełniający - kwartalny wynik okresu bieżącego – znalazł się na poziomie ostrzegawczym dla wielkości jednostkowych oraz poziomie krytycznym dla wielkości skonsolidowanych oraz
- 3) uzupełniający - wskaźnik pokrycia (oczekiwana strata bilansowa /wartość bilansowa brutto kredytów w 3 koszyku) znajdował się na poziomie ostrzegawczym dla wielkości jednostkowych i skonsolidowanym.

Wszystkie pozostałe wskaźniki znajdują się na poziomie bezpiecznym.

Przekroczenie wskaźników: wynik narastający w ciągu roku obrotowego oraz kwartalny wynik okresu bieżącego ma charakter incydentalny i jest związane z utworzeniem rezerw na kary administracyjne nałożone przez KNF w łącznej wysokości 5 100 tys. zł w związku z niedopełnieniem obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz rezerw na sankcje kredytu darmowego. Przekroczenie wskaźników nie jest istotne z punktu widzenia kontynuacji działalności.

Bank zakończył I półrocze 2026 roku dodatnim wynikiem finansowym netto w wysokości 22 483 tys. zł.

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 40.2.1).

Konflikt zbrojny w Ukrainie oraz na Bliskim Wschodzie 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

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane				za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 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 wg wartości godziwej przez wynik finansowy		Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	23 013	68 158	-	91 171	26 509	99 913	-	126 422
Należności od klientów korporacyjnych	259 295	-	-	259 295	312 976	-	-	312 976
Należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	66 530	-	103	66 633	90 532	-	159	90 691
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe	55 851	170 565	1 604	228 020	46 721	147 733	1 604	196 058
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	337	337	-	-	784	784
Transakcje zabezpieczające	-	-	2 283	2 283	-	-	7 837	7 837
Razem	404 689	238 723	4 327	647 739	476 738	247 646	10 384	734 768

Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane			za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 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
Rachunków bankowych i depozytów od banków	703	-	703	3 140	-	3 140
Rachunków bankowych i depozytów klientów korporacyjnych	164 264	-	164 264	167 160	-	167 160
Rachunków bankowych i depozytów klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	139 869	-	139 869	182 475	-	182 475
Kredytów i pożyczek od klientów	4 945	-	4 945	7 040	-	7 040
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty	1 347	-	1 347	282	-	282
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji	21 896	-	21 896	12 603	-	12 603
Zobowiązań leasingowych	680	-	680	989	-	989
Razem	333 704	-	333 704	373 689	-	373 689

5. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Przychody z tytułu opłat i prowizji wynikające z umów z klientami wg MSSF 15, w tym:	17 059	16 758
<i>opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym</i>	17 057	16 755
<i>pozostałe opłaty</i>	2	3
Prowizje od kredytów	20 959	17 221
Prowizje od gwarancji i akredytyw	1 439	2 636
Razem	39 457	36 615
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty z tytułu kart płatniczych	3 371	4 096
Opłaty od rachunków bieżących	275	283
Opłaty z tytułu obsługi bankomatów	932	278
Prowizje z tytułu należności od klientów	4	4
Prowizje płacone innym bankom w obrocie gotówkowym	22	-
Pozostałe opłaty	827	278
Razem	5 431	4 939

6. Przychody z tytułu dywidend

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite*\	12 038	11 651
Razem	12 038	11 651

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

7. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	- 697	- 1 097
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	- 362	17
Należności od banków	- 480	- 411
Należności od klientów oraz zobowiązania pozabilansowe, w tym:	- 40 642	- 28 793
należności bilansowe	- 59 731	- 22 275
<i>od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych</i>	- 1 829	- 9
<i>od klientów korporacyjnych</i>	- 57 902	- 22 266
zobowiązania pozabilansowe	19 089	- 6 518
<i>od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych</i>	- 441	- 744
<i>od klientów korporacyjnych</i>	19 530	- 5 774
Razem	- 42 181	- 30 284

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

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Wycena indywidualna	- 27 534	- 14 015
Wycena grupowa	- 32 197	- 8 260
Razem	- 59 731	- 22 275

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.

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane
Zysk netto	22 483	77 417
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tysiącach)	92 910	92 910
Podstawowy zysk na akcję (wyrażony w zł.gr)	0,24	0,83

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

9. Należności od klientów

	30-06-2026 niebadane			31-12-2025		
	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	11 609 868	814 214	10 795 654	11 119 104	843 431	10 275 673
Należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	2 250 540	147 868	2 102 672	2 132 033	144 823	1 987 210
<i>kredyty w rachunku bieżącym</i>	38 982	3 114	35 868	30 736	2 387	28 349
<i>kredyty gotówkowe</i>	195 673	47 111	148 562	219 075	45 377	173 698
<i>kredyty mieszkaniowe</i>	1 423 390	63 431	1 359 959	1 425 817	68 304	1 357 513
<i>kredyty i pożyczki pozostałe</i>	591 527	34 208	557 319	455 077	28 749	426 328
<i>skupione wierzytelności</i>	968	4	964	1 327	6	1 321
<i>należności faktoringowe</i>	-	-	-	1	-	1
Należności od klientów korporacyjnych	9 359 328	666 346	8 692 982	8 987 071	698 608	8 288 463
<i>kredyty obrotowe</i>	960 934	45 545	915 389	860 877	42 022	818 855
<i>kredyty i pożyczki terminowe</i>	6 118 981	573 017	5 545 964	6 079 522	613 563	5 465 959
<i>należności faktoringowe</i>	400 052	19 891	380 161	362 614	13 205	349 409
<i>skupione wierzytelności</i>	32 090	3 869	28 221	45 391	9 552	35 839
<i>papiery wartościowe komercyjne i komunalne</i>	1 847 271	24 024	1 823 247	1 638 667	20 266	1 618 401
Wycena wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-
Należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	-	-	-	-	-	-
Należności od klientów korporacyjnych	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	10 795 654	-	-	10 275 673
Złożone depozyty zabezpieczające	23 368	3	23 365	22 164	3	22 161
Pozostałe należności	3 674	-	3 674	12 746	-	12 746
Razem należności od klientów	-	-	10 822 693	-	-	10 310 580

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

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Kredyty preferencyjne z dopłatami, w tym:	20 223	21 341
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	20 122	21 240
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	101	101

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów:

	Odpisy na należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych					Odpisy na należności od klientów korporacyjnych				
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	POCI	Razem	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu 01-01-2026	6 974	1 581	136 509	- 241	144 823	75 900	100 030	535 702	- 13 024	698 608
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia aktywów finansowych	7 785	1	-	- 27	7 759	27 141	7 040	-	298	34 479
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	- 6 328	348	9 427	97	3 544	- 1 989	25 068	60 588	- 1 705	81 962
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania aktywa finansowego, w tym:	- 178	- 63	- 8 004	- 13	- 8 258	- 6 165	- 15 482	- 127 199	142	- 148 704
<i>zmiana odpisów wynikająca z instrumentów finansowych, które zostały odpisane ze sprawozdania z sytuacji finansowej</i>	-	-	- 16	-	- 16	-	-	- 108 830	- 47	- 108 877
Zmiana odpisów wynikająca z transferów aktywa finansowego pomiędzy koszykami	460	43	- 503	-	-	- 10 786	8 145	2 641	-	-
Transfer do koszyka 1	1 079	- 259	- 820	-	-	1 922	- 1 922	-	-	-
Transfer do koszyka 2	- 301	915	- 614	-	-	- 11 754	11 754	-	-	-
Transfer do koszyka 3	- 318	- 613	931	-	-	- 954	- 1 687	2 641	-	-
Inne zmiany	-	-	-	-	-	5	- 5	1	-	1
Stan na koniec okresu 30-06-2026	8 713	1 910	137 429	- 184	147 868	84 106	124 796	471 733	- 14 289	666 346

	Odpisy na należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych					Odpisy na należności od klientów korporacyjnych				
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	POCI	Razem	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu 01-01-2025	7 127	1 879	206 693	148	215 847	59 251	98 004	556 634	- 6 119	707 770
zmiana segmentacji	1 021	20	4	-	1 045	- 1 021	- 20	- 4	-	- 1 045
Stan na początek okresu 01-01-2025 wg nowej segmentacji	8 148	1 899	206 697	148	216 892	58 230	97 984	556 630	- 6 119	706 725
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia aktywów finansowych	1 609	38	-	21	1 668	17 679	5 131	-	395	23 205
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	- 2 101	- 4 323	15 500	- 73	9 003	- 5 235	- 3 070	61 096	- 6 220	46 571
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania aktywa finansowego, w tym:	- 395	- 140	- 7 274	-	- 7 809	- 3 841	- 2 663	- 10 408	5 913	- 10 999
<i>zmiana odpisów wynikająca z instrumentów finansowych, które zostały odpisane ze sprawozdania z sytuacji finansowej</i>	-	- 7	- 69	-	- 70	-	-	- 1 423	- 258	- 1 681
Zmiana odpisów wynikająca z transferów aktywa finansowego pomiędzy koszykami	1 246	4 632	- 5 878	-	-	- 2 720	497	2 223	-	-
Transfer do koszyka 1	1 877	- 259	- 1 618	-	-	4 840	- 4 708	- 132	-	-
Transfer do koszyka 2	- 320	5 704	- 5 384	-	-	- 7 232	8 378	- 1 146	-	-
Transfer do koszyka 3	- 311	- 813	1 124	-	-	- 328	- 3 173	3 501	-	-
Inne zmiany	- 22	18	4	-	-	12	- 12	-	-	-
Stan na koniec okresu 30-06-2025	8 485	2 124	209 049	96	219 754	64 125	97 867	609 541	- 6 031	765 502

10. Rezerwy

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe	55 447	74 536
<i>otwarte linie kredytowe</i>	49 436	70 342
<i>gwarancje</i>	6 011	4 194
Rezerwa na świadczenia pracownicze - odprawy emerytalne i rentowe	6 800	6 530
Inne rezerwy	226 730	254 533
<i>rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi</i>	205 838	239 245
<i>rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów</i>	229	193
<i>rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki</i>	704	668
<i>rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia</i>	19 959	14 427
Razem	288 977	335 599

Zmiana stanu rezerw

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe		
Stan na początek okresu	74 536	60 131
<i>utworzenie rezerw na utratę wartości zobowiązań pozabilansowych</i>	73 615	153 489
<i>rozwiązanie rezerw na utratę wartości zobowiązań pozabilansowych</i>	- 92 704	- 139 084
Stan na koniec okresu	55 447	74 536
Rezerwa na świadczenia pracownicze		
Stan na początek okresu	6 530	6 290
<i>utworzenie rezerw</i>	390	1 072
<i>wykorzystanie rezerw</i>	- 120	- 452
<i>rozwiązanie rezerwy</i>	-	- 380
Stan na koniec okresu	6 800	6 530
Rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi		
Stan na początek okresu	239 245	251 222
<i>utworzenie rezerw</i>	16 310	73 999
<i>różnice kursowe z wyceny rezerw</i>	5 075	- 3 240
<i>wykorzystanie rezerw</i>	- 54 792	- 82 736
Stan na koniec okresu	205 838	239 245
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów		
Stan na początek okresu	193	225
<i>utworzenie rezerw</i>	72	61
<i>wykorzystanie rezerw</i>	- 36	- 49
<i>rozwiązanie rezerw</i>	-	- 44

Stan na koniec okresu	229	193
Rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki		
Stan na początek okresu	668	1 315
<i>utworzenie rezerw</i>	218	46
<i>wykorzystanie rezerw</i>	- 182	- 441
<i>rozwiązanie rezerw</i>	-	- 252
Stan na koniec okresu	704	668
Rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia		
Stan na początek okresu	14 427	13 642
<i>utworzenie rezerw</i>	5 632	3 390
<i>wykorzystanie</i>	- 1	-
<i>rozwiązanie rezerw</i>	- 99	- 2 605
Stan na koniec okresu	19 959	14 427
Rezerwa na przyszłe płatności		
Stan na początek okresu	-	748
<i>wykorzystanie rezerw</i>	-	- 748
Stan na koniec okresu	-	-
Razem stan rezerw na koniec okresu	288 977	335 599

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

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Rozliczenia międzybankowe	38 508	50 952
Rozliczenia międzyokresowe bierne	98 679	73 423
Rozliczenia publiczno-prawne	23 310	14 022
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	85 546	89 052
Prowizje do rozliczenia w czasie	6 601	7 735
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	1 018	1 309
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	1 230	1 461
Przychody pobierane z góry	20 683	20 717
Pozostałe	322	345
Razem	275 897	259 016

12. Aktywa i zobowiązania warunkowe

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
Zobowiązania warunkowe:	4 091 278	4 529 046
Finansowe, w tym:	3 770 460	4 255 094
otwarte linie kredytowe w tym:	3 762 677	4 244 674
<i>odwołalne</i>	3 227 793	3 649 128
<i>nieodwołalne</i>	534 884	595 546
otwarte akredytywy importowe	7 783	8 622
promesy udzielenia kredytu w tym:	-	1 798
<i>nieodwołalne</i>	-	1 798
Gwarancyjne, w tym:	267 492	238 176
<i>poręczenia i gwarancje spłaty kredytu</i>	106 002	28 048
<i>gwarancje właściwego wykonania kontraktu</i>	161 490	210 128
Gwarantowanie emisji	53 326	35 776
Aktywa warunkowe:	1 691 395	1 828 123
Finansowe, w tym:	322 223	386 410
<i>otwarte linie kredytowe</i>	322 223	317 003
<i>pozostałe</i>	-	69 407
Gwarancyjne	1 369 172	1 441 713
Aktywa i zobowiązania warunkowe razem	5 782 673	6 357 169

13. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank Ochrony Środowiska S.A. pełnił rolę dominującą wobec Domu Maklerskiego BOŚ S.A., BOŚ Leasing 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 2026 roku w ramach programu Prosument, dotyczącego finansowania zakupu i montażu instalacji odnawialnych źródeł energii, NFOŚiGW powierzył środki na kredyty preferencyjne w wysokości 1 688 tys. zł, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2025 roku kwota ta wynosiła 2 199 tys. zł.

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

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

Stan na dzień 30-06-2026 roku:

	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.	76 454	224 131	15 005	-	2 247 404	1 226	641	133	52 194
BOŚ Leasing S.A.	271 352	69 094	4	-	7 570	-	570	1 363	52 455
Jednostki pośrednio zależne									
MS Wind sp. z o.o.	11 970	-	-	-	7 930	-	-	-	-
Razem	359 776	293 225	15 009	-	2 262 904	1 226	1 211	1 496	104 649

Stan na dzień 31-12-2025 roku:

	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.	71 587	222 170	102	-	2 302 195	1 295	712	163	57 167
BOŚ Leasing S.A.	241 361	69 370	22	13	14 347	-	10 193	1 309	86 388
Jednostki pośrednio zależne									
MS Wind sp. z o.o.	13 012	-	-	-	7 706	-	-	-	-
Razem	325 960	291 540	124	13	2 324 248	1 295	10 905	1 472	143 555

Przychody i koszty za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2026 roku:

	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 finansowy (w tym należności od klientów)	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.	2 220	- 33 909	1 542	-	-	1	- 35	- 6	16 961
BOŚ Leasing S.A.	6 454	- 5	71	- 425	- 6	347	7 962	-	- 276
Jednostki pośrednio zależne									
MS Wind sp. z o.o.	380	- 17	51	-	-	-	26	-	-
Razem	9 054	- 33 931	1 664	- 425	- 6	348	7 953	- 6	16 685

Przychody i koszty za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 roku:

	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 finansowy (w tym należności od klientów)	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.	2 429	- 41 690	1 440	-	-	1	1 074	- 6	23 015
BOŚ Leasing S.A.	7 818	- 176	60	-	9	316	- 3 971	- 33	954
Jednostki pośrednio zależne									
MS Wind sp. z o.o.	556	- 23	41	-	-	-	10	-	-
Razem	10 803	- 41 889	1 541	-	9	317	- 2 887	- 39	23 969

Kwoty dotyczące przychodów i kosztów wykazywane są w wartościach netto bez podatku VAT.

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 2026 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 2026 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 2025 roku.

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

W I półroczu 2026 roku nie nastąpiła emisja, wykup ani spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

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

W pierwszym półroczu 2026 roku nie była wypłacona ani zadeklarowana dywidenda. Bank za 2025 rok wypracował zysk netto. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 24 czerwca 2026 roku podjęło uchwałę o przeznaczeniu zysku netto Banku osiągniętego w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2025 roku w wysokości 124 069 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 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych. Od 01 stycznia 2019 roku bufor zabezpieczający wynosi 2,5 p.p., specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny wynosi 1 p.p. Bank nie został objęty buforem innej instytucji o znaczeniu systemowym. Bufor ryzyka systemowego decyzją Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku został rozwiązany.

W dniu 26 listopada 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, w wysokości 4,5 p.p. na poziomie jednostkowym 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 2026 roku zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Banku wynoszą:

- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I – 12,5 %,
- dla współczynnika kapitału Tier I – 14 %,
- dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR – 16 %.

19.1. Poziom adekwatności kapitałowej w Banku

	30-06-2026 niebadane	31-12-2025
DOSTĘPNY KAPITAŁ		
Kapitał podstawowy Tier I	2 167 642	2 075 832
Kapitał Tier I	2 167 642	2 075 832
Fundusze własne	2 601 277	2 519 373
AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	13 688 218	13 215 002
<i>Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta</i>	11 915 957	11 446 002
<i>Ryzyko operacyjne</i>	1 752 676	1 752 676
<i>Ryzyko rynkowe</i>	9 682	5 410
CVA	9 903	10 913
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,84	15,71
Współczynnik kapitału Tier I	15,84	15,71
Łączny współczynnik kapitałowy	19,00	19,06
WSPÓŁCZYNNIK DŹWIGNI		
Wartość ekspozycji	29 010 762	27 580 671
Współczynnik dźwigni	7,5	7,5
KAPITAŁ WEWNĘTRZNY		
Kapitał wewnętrzny	1 319 166	1 379 086
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	50,7	54,7

Poziom miar adekwatności kapitałowej Banku na dzień 30 czerwca 2026 roku utrzymywał się powyżej limitów nadzorczych i wewnętrznych.

20. Informacje dodatkowe

Na dzień 30 czerwca 2026 roku w Banku nie wystąpiły:

- istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

W I półroczu 2026 roku Bank nie dokonywał:

- znaczących odpisów aktualizujących wartość zapasów,
- rozwiązania 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

Decyzja KNF w sprawie nałożenia kar pieniężnych na BOŚ S.A.

BOŚ S.A. otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 lipca 2026 roku w sprawie nałożenia na Bank administracyjnych kar pieniężnych w łącznej wysokości 5 100 000 złotych w związku z niedopełnieniem obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Postępowanie będące przedmiotem niniejszej decyzji dotyczyło czynności kontrolnych prowadzonych w BOŚ S.A. w okresie od 14 listopada 2019 r. do 24 stycznia 2020 r. obejmowało wypełnianie przez Spółkę obowiązków z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu w okresie od 13 lipca 2018 roku do 24 stycznia 2020 roku. Wskazane w decyzji nieprawidłowości zostały już usunięte, a stosowne działania naprawcze oraz usprawniające zostały wdrożone przed wydaniem decyzji. Bank analizuje treść otrzymanej decyzji oraz podejmie dalsze działania zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym rozważy wniesienie wniosku o ponowne rozpatrzenie sprawy. Bank utworzył rezerwę na ww. kary w ciężar wyników I półrocza 2026 roku.

Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
17.08.2026 r.	Bartosz Kublik	Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
17.08.2026 r.	Piotr Kubaty	Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
17.08.2026 r.	Marcin Liberadzki	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
17.08.2026 r.	Krzysztof Łabowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
17.08.2026 r.	Michał Należyty	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
17.08.2026 r.	Tomasz Mironczuk	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

17.08.2026 r.	Andrzej Kowalczyk	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
---------------	-------------------	--	---