



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

Warszawa, maj 2023 roku

## Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE.....	3
PODSUMOWANIE WYNIKÓW GRUPY BOŚ S.A. ....	4
1. Sytuacja makroekonomiczna .....	8
2. Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.....	10
3. Podstawowe produkty, usługi i sfery działalności Grupy.....	11
4. Wybrane dane liczbowe dotyczące działalności Grupy.....	18
5. Kierunki rozwoju Banku.....	18
6. Wyniki finansowe Grupy.....	21
6.1. Rachunek wyników Grupy.....	21
6.2. Aktywa Grupy.....	25
6.3. Kapitał własny i zobowiązania razem Grupy.....	29
7. Podstawowe wskaźniki finansowe .....	30
8. Zarządzanie kapitałem .....	31
9. Sprawozdawczość dotycząca segmentów.....	32
10. Informacje o toczących się postępowaniach i zmianach otoczenia prawnego.....	35
11. Opis czynników i zdarzeń nietypowych mających wpływ na wyniki finansowe.....	39
12. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji publikowanych prognoz .....	39
13. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	39
14. Emisje, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	39
15. Informacje o dywidendzie.....	39
16. Transakcje podmiotów powiązanych .....	39
17. Informacje o poręczeniach kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta.....	39
18. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta.....	40
19. Zestawienie stanu posiadania akcji Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące .....	40
20. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla emitenta .....	40
21. Skład Rady Nadzorczej Banku.....	40
22. Skład Zarządu Banku.....	41
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ .....	42
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BOŚ S.A. ....	51
I. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ oraz śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku.....	59
II. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	62
III. Skonsolidowane zobowiązania i aktywa warunkowe .....	64
IV. Organizacja Grupy Kapitałowej.....	64
V. Wskazanie najważniejszych zdarzeń, które wystąpiły po dacie, na którą sporządzono niniejszy raport.....	65

## WYBRANE DANE FINANSOWE

GRUPA Dane śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ S.A.	w tys. zł		w tys. EUR	
	3 miesiące zakończone 31-03-2023	3 miesiące zakończone 31-03-2022	3 miesiące zakończone 31-03-2023	3 miesiące zakończone 31-03-2022
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	396 969	170 140	84 453	36 611
Przychody z tytułu opłat i prowizji	43 189	50 854	9 188	10 943
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik	12 920	4 124	2 749	887
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-
Zysk brutto	87 154	35 740	18 541	7 691
Zysk netto	56 987	23 387	12 124	5 032

GRUPA	w tys. zł		w tys. EUR	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Aktywa razem	22 259 721	22 006 181	4 760 928	4 729 969
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	129 087	141 143	27 609	30 337
Zobowiązania wobec klientów	19 038 529	18 820 809	4 071 977	4 045 311
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej	2 056 487	1 964 138	439 843	422 168
Kapitał podstawowy	1 461 036	1 461 036	312 488	314 032
Liczba akcji	92 947 671	92 947 671		
Współczynnik kapitałowy	14,92	14,95		

BANK Dane śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego BOŚ S.A.	w tys. zł		w tys. EUR	
	3 miesiące zakończone 31-03-2023	3 miesiące zakończone 31-03-2022	3 miesiące zakończone 31-03-2023	3 miesiące zakończone 31-03-2022
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	395 932	168 678	84 232	36 297
Przychody z tytułu opłat i prowizji	20 680	20 944	4 400	4 507
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	4 905	281	1 044	60
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-
Zysk brutto	82 674	34 452	17 588	7 413
Zysk netto	57 193	24 099	12 167	5 186

BANK	w tys. zł		w tys. EUR	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Aktywa razem	22 133 691	21 915 238	4 733 973	4 672 858
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	129 087	141 143	27 609	30 095
Zobowiązania wobec klientów	19 087 398	18 879 924	4 082 429	4 025 656
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej	2 054 551	1 961 996	439 429	418 345
Kapitał podstawowy	1 460 364	1 460 364	312 344	311 385
Liczba akcji	92 947 671	92 947 671		
Współczynnik kapitałowy	15,41	15,05		

## PODSUMOWANIE WYNIKÓW GRUPY BOŚ S.A.

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

### Informacje o przyjętej Strategii Rozwoju

W dniu 19 kwietnia 2023 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany w Strategii Rozwoju Banku w zakresie wskaźników finansowych i mierników strategicznych. W związku z bieżącą oceną sytuacji makroekonomicznej i otoczenia zewnętrznego Banku, dokonano zmian w oszacowaniu wskaźników finansowych i mierników strategicznych. Ocena ta uwzględnia m.in. otoczenie prawne w zakresie walutowych kredytów mieszkaniowych, potencjalne zmiany legislacyjne wpływające na wzrost kosztów funkcjonowania Banku, otoczenie geopolityczne i jego wpływ na sytuację makroekonomiczną.

Cele Banku zdefiniowane w zaktualizowanej Strategii na koniec 2023 roku, na bazie nowej projekcji finansowej, są następujące:

- wynik na działalności bankowej - co najmniej 800 mln zł,
- wskaźnik ROE - co najmniej 7%,
- wskaźnik C/I - poniżej 52%,
- udział zielonych kredytów dla segmentu bankowości instytucjonalnej w wolumenie kredytów ogółem - co najmniej 50%,
- zaangażowanie pracowników - co najmniej 46%.

Bank będzie dążył do uzyskania trwałej rentowności poprzez realizację kluczowych inicjatyw strategicznych oraz wzmocnienie pozycji specjalistycznego „zielonego” Banku.

### Wyniki Grupy BOŚ S.A.

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku Grupa BOŚ S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 57,0 mln zł, wobec 23,4 mln zł w analogicznym okresie 2022 roku. Grupa BOŚ S.A. osiągnęła poprawę wyników przede wszystkim w obszarze wyniku odsetkowego, przy obciążeniu wyniku I kwartału br. wysokimi kosztami rezerw na ryzyko prawne związanym z portfelem kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych. Wpływ na pomniejszenie wyniku za I kwartał br. miała także składka na BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2023 roku.

### Wybrane pozycje rachunku wyników

Wybrane pozycje rachunku wyników	tys. zł	I kw. 2023	I kw. 2022	Zmiana (%)
Wynik z tytułu odsetek		196 299	139 972	40,2
Wynik z tytułu opłat i prowizji		32 536	38 506	-15,5
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		12 920	4 124	213,3
Wynik z pozycji wymiany		4 519	7 771	-41,8
Wynik z pozostałej działalności		-425	-3 084	x
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		-43 156	-1 041	4 045,6
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości		19 015	-24 905	x
Ogólne koszty administracyjne		-134 554	-125 603	7,1
Zysk brutto		87 154	35 740	143,9
<b>ZYSK NETTO</b>		<b>56 987</b>	<b>23 387</b>	<b>143,7</b>

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku Grupa BOŚ S.A. wypracowała wynik z tytułu odsetek na poziomie 196,3 mln zł. Wynik był wyższy o 56,3 mln zł w porównaniu do I kwartału 2022 roku.

W kwartale 2023 roku przychody z tytułu odsetek były wyższe o 226,8 mln zł w relacji do I kwartału 2022 roku. Najwyższy wzrost odnotowano w odsetkach od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych, przychodach odsetkowych od klientów instytucjonalnych oraz od klientów detalicznych. Głównym powodem

wyższych przychodów były stawki WIBOR wyższe niż w I kwartale 2022 roku w rezultacie kontynuowania cyklu podwyżek stóp procentowych przez RPP w drugim i trzecim kwartale ubiegłego roku.

Koszty odsetkowe ogółem zwiększyły się o 170,5 mln zł wobec analogicznego okresu 2022 roku. Wzrost kosztów odsetkowych był niższy niż przychodów ze względu na utrzymujący się znaczący udział rachunków bieżących i niskoprocentowanych lokat w strukturze produktów depozytowych. Bank oferował klientom lokaty terminowe na warunkach dostosowanych do wzrostu stóp procentowych. Począwszy od czerwca 2022 roku, Bank istotnie podwyższył oprocentowanie depozytów detalicznych sprzedawanych w kanałach elektronicznych oraz w placówkach Banku. Oprocentowanie wybranych lokat plasowało ofertę Banku na wiodącej pozycji rynkowej na tle innych banków.

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji wyniósł 32,5 mln zł, co oznacza spadek o 6,0 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu 2022 roku. Przychody z tytułu usług maklerskich były niższe z powodu niższej aktywności klientów na rynku giełdowym. Natomiast wzrosły prowizje od kredytów.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 12,9 mln zł wobec 4,1 mln zł w I kwartale 2022 roku.

Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych wyniósł -43,2 mln zł wobec -1,0 mln zł w I kwartale 2022 roku. Wzrost tej pozycji jest konsekwencją zmiany parametrów modelu szacowania poziomu rezerwy, podyktowanej znacznym wzrostem nowych spraw oraz niekorzystną dla banków opinią Rzecznika Generalnego TSUE. Bank w dalszym ciągu będzie monitorował kształtujące się tendencje w orzecznictwie, liczbę wpływających nowych spraw oraz badał ich wpływ na parametry modelu.

W I kwartale 2023 roku wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł 19,0 mln zł wobec -24,9 mln zł w analogicznym okresie 2022 roku. Poprawa wyniku odpisów miała miejsce głównie w portfelu korporacyjnym na skutek rozwiązania odpisów w związku ze spłatami kredytów oraz podpisaniem aneksów oraz umów restrukturyzacyjnych.

Ogólne koszty administracyjne Grupy zwiększyły się o 9,0 mln zł, tj. o 7,1%, wobec analogicznego okresu 2022 roku. Głównie wzrost miał miejsce w pozycji koszty świadczeń pracowniczych o 7,4 mln zł, tj. o 14,0%. W Banku w roku ubiegłym przeprowadzono proces wartościowania stanowisk pracy, mający na celu między innymi odniesienie poziomu wynagrodzenia na poszczególnych stanowiskach w Banku do poziomów rynkowych. Kolejnym istotnym czynnikiem wzrostu ogólnych kosztów administracyjnych były koszty rzeczowe, które wzrosły o 2,7 mln zł tj. o 9,9%. Niższe koszty Grupa poniosła w zakresie składek i wpłat na rzecz BFG. Koszty te zmniejszyły się o 7,4 mln zł tj. o 17,4%.

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

### **Wakacje kredytowe**

Ustawa z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom przyznała kredytobiorcom prawo do zawieszenia spłaty maksymalnie ośmiu rat kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej na realizację własnych potrzeb mieszkaniowych w latach 2022-2023, tzw. wakacje kredytowe. Ze względu na prawdopodobieństwo wykorzystania przez kredytobiorców tego prawa, Bank ujmuje na dzień bilansowy korektę wartości bilansowej brutto kredytu dotyczącą rat możliwych do zawieszenia w okresach przyszłych. Przy szacowaniu korekty wartości bilansowej brutto przyjęto założenie, iż 58% rat kwalifikujących się zostanie zawieszona. Zawieszenie rat zrealizowane przez klientów zostało ujęte jako modyfikacja nieistotna umowy kredytowej. Przychody odsetkowe od instrumentów wycenianych według zamortyzowanego kosztu uwzględniają korektę z tytułu wakacji kredytowych poprzez pomniejszenie przychodów. W wyniku korekty przychodów odsetkowych w I kwartale rezerwa na wakacje kredytowe wyniosła 13,9 mln zł na koniec marca 2023 roku wobec 20,4 mln zł na koniec 2022 roku.

Liczba rachunków kredytów mieszkaniowych objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 3,5 tys., a wartość bilansowa brutto złotych kredytów mieszkaniowych, przed wszelkimi korektami wynikającymi

z ustawowych wakacji kredytowych, w przypadku których Bank pozytywnie rozpatrzył wniosek, wyniosła 835,9 mln zł.

### Wpływ na wyniki składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków

Zgodnie z informacją otrzymaną przez Bank od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w dniu 25 kwietnia 2023 roku wysokość ustalonej przez BFG dla Banku składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2023 roku, po uwzględnieniu korekty składki za 2022 rok, wynosi 22,0 mln zł. Z tej kwoty 21,9 mln zł obciążało wynik finansowy Banku za I kwartał 2023 roku.

Składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2022 rok wyniosła 21,9 mln zł.

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

Utworzona przez Bank rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązаныmi z walutą CHF wynosi 505,2 mln na koniec I kwartału 2023 roku wobec 490,2 mln zł na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Łączna wartość rezerwy na walutowe kredyty hipoteczne wynosiła 534,0 mln zł na koniec I kwartału 2023 roku wobec 514,8 mln zł na koniec 2022 roku.

Utworzone przez Bank rezerwy na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązаныmi z walutą obcą uwzględniają koszt programu ugód dla klientów spłacających walutowe kredyty hipoteczne na zasadach zaproponowanych przez Przewodniczącą Komisji Nadzoru Finansowego. Bank uruchomił program ugód w dniu 31 stycznia 2022 roku. Do końca I kwartału 2023 roku do Banku wpłynęło 901 wniosków o ugody dotyczących walutowych kredytów hipotecznych. Podpisano 343 ugody.

### Wskaźniki finansowe

WSKAŹNIKI FINANSOWE	I kw. 2023	2022	Zmiana w pp.
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) <sup>1</sup>	8,3	6,7	1,6
Stopa zwrotu z aktywów (ROA) <sup>2</sup>	0,8	0,6	0,2
Marża odsetkowa na aktywach ogółem <sup>3</sup>	3,8	3,6	0,2
Koszt ryzyka <sup>4</sup>	-0,5	-0,8	0,3
Koszty/dochody (C/I) <sup>5</sup> , przy założeniu równomiernego rozłożenia w całym roku kosztów jednorazowej składki BFG	48,1	52,9	-4,8
Współczynnik kapitału Tier I	14,21	14,11	0,10
Łączny współczynnik kapitałowy	14,92	14,95	-0,03

1) relacja zysku netto za ostatnie 12 miesięcy do średniego stanu kapitałów,

2) relacja zysku netto za ostatnie 12 miesięcy do średniego stanu aktywów,

3) relacja wyniku z tytułu odsetek za 12 miesięcy do średniego stanu aktywów,

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

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

Marża odsetkowa na aktywach ogółem, liczona jako relacja wyniku z tytułu odsetek za ostatnie 12 miesięcy do średniego stanu aktywów, wyniosła 3,8% wobec poziomu 3,6% za okres 2022 roku. Poprawa spowodowana była głównie efektem wzrostu średniego oprocentowania kredytów na skutek podwyżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej oraz zwiększenia rentowności aktywów odsetkowych i marż depozytowych na rachunkach bieżących, pomimo niższych wpływów odsetkowych od klientów detalicznych, którzy korzystali z wakacji kredytowych.

Istotnie poprawił się wskaźnik koszty/dochody (C/I), który wyniósł 48,1% w I kwartale 2023 roku wobec 52,9% w całym 2022 roku, głównie na skutek wyższego tempa wzrostu dochodów niż kosztów. Wskaźnik C/I, przy ujęciu całorocznej składki do BFG w koszty I kwartału 2023 roku, wynosi 54,85%.

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy, zarówno z zastosowaniem rozwiązań przejściowych MSSF 9, jak i bez nich, utrzymywał się powyżej wartości zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Na dzień 31 marca

2023 roku Bank i Grupa spełniały obowiązujące normy kapitałowe. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 14,21 %, a łączny współczynnik kapitałowy 14,92%.

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

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

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

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

W ramach dotychczasowej realizacji ścieżki scenariusza stresowego wynikającego z aktualnie trwającego konfliktu rosyjsko-ukraińskiego, Bank nie odnotował problemów z utrzymaniem płynności oraz negatywnych skutków w pozostałym ryzyku finansowym. Poza chwilowym zaburzeniem płynności rynku międzybankowego oraz chwilowo istotnie zwiększonym poziomem wypłat gotówkowych (które odnotowano w I kwartale 2022 r.) nie wystąpiły inne istotne symptomy wskazujące na możliwość pogorszenia sytuacji płynnościowej Banku.

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

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

Sytuacja międzynarodowa wciąż ma wpływ na cyberbezpieczeństwo Banku. Utrzymuje się trend zwiększonej liczby prób ataków na usługi bankowości elektronicznej Banku. Ataki w większości mają na celu przełamanie zabezpieczeń z wykorzystaniem opublikowanych w ostatnim czasie podatności systemów. Nie zidentyfikowano incydentu skutecznego przełamania zabezpieczeń. Nie zidentyfikowano również skutecznych ataków DDoS na elementy bankowości elektronicznej i na serwis informacyjny [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl) (DDoS – zmasowany rozproszony atak mający na celu uniemożliwienie dostępu Klientów). W zakresie monitorowania zdarzeń w cyberprzestrzeni w Banku funkcjonuje w trybie 24/7 komórka Security Operation Center. Dyrektor Departamentu Cyberbezpieczeństwa aktywnie – w cyklach dwutygodniowych – uczestniczy w pracach grup sektora finansowego funkcjonujących przy ZBP oraz w comiesięcznych spotkaniach organizowanych przez KNF, gdzie ma miejsce wymiana informacji o bieżących zdarzeniach związanych z sytuacją międzynarodową.

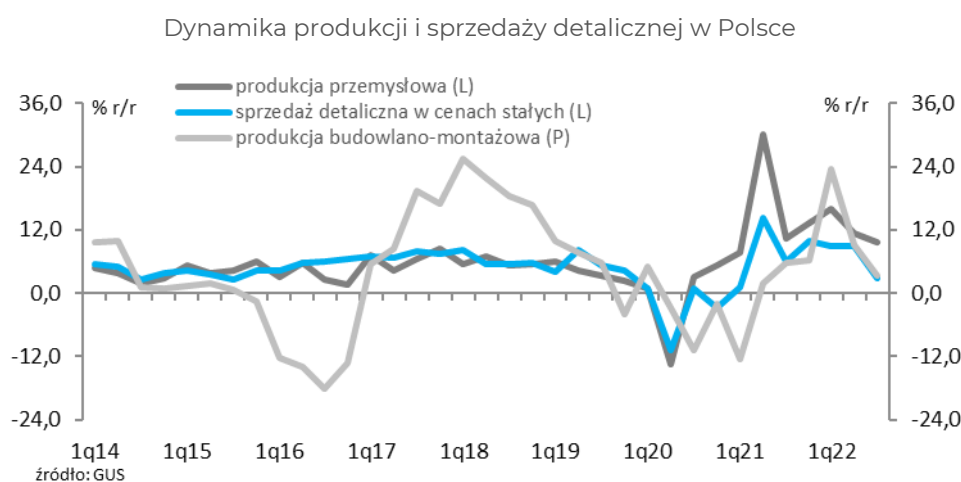
## 1. Sytuacja makroekonomiczna

W I kwartale 2023 roku aktywność w gospodarce globalnej utrzymywała się na słabszym poziomie, na co cały czas w decydującym stopniu wpływała bardzo wysoka inflacja, obniżająca siłę nabywczą dochodów gospodarstw domowych, będąca efektem wcześniejszego wzrostu cen surowców i materiałów. Jednocześnie wyraźna korekta spadkowa cen surowców energetycznych w okresie IV kw. 2022 – I kw. 2023 r. zdecydowanie ograniczyła skalę spowolnienia aktywności gospodarczej w porównaniu z oczekiwaniami sprzed kilku miesięcy.

Spadek cen surowców na rynkach globalnych skutkowałam dalszym obniżeniem inflacji konsumenckiej w I kwartale 2023 roku, wobec szczytów z jesieni 2022 roku, niemniej utrzymywały się podwyższone poziomy inflacji bazowej. Taka sytuacja, w połączeniu ze stabilną sytuacją na rynku pracy i relatywnie silnym tempem wzrostu wynagrodzeń w gospodarkach rozwiniętych, przekładała się na utrzymanie z początkiem I kwartału restrykcyjnej polityki pieniężnej głównych banków centralnych.

Retoryka banków centralnych zmieniła się w marcu w reakcji na informacje dotyczące problemów banków w USA (upadłość Silicon Valley Bank) oraz w Europie (przejęcie Credit Suisse przez UBS). Choć panuje powszechna opinia, że ostatnie napięcia w sektorze bankowym nie zwiastują systemowego kryzysu bankowego, to wzrosły oczekiwania na zacieśnienie warunków kredytowania przez banki w USA i w Europie oraz wzmożyły się obawy przed negatywnymi konsekwencjami szybkiego i znaczącego zacieśnienia polityki pieniężnej na świecie.

W Polsce z początkiem 2023 roku postępowało spowolnienie dynamiki PKB, na co wpływały opóźnione efekty wcześniejszych wzrostów cen surowców i materiałów (głównie osłabiające konsumpcję prywatną), jak również bardzo wysokie statystyczne bazy odniesienia. W I kwartale 2023 roku roczna dynamika PKB obniżyła się najprawdopodobniej do ujemnego poziomu w warunkach silnego spadku (-3,5% r/r) sprzedaży detalicznej, niewielkiego spadku produkcji sprzedanej przemysłu (-0,6% r/r) oraz lekkiego wzrostu produkcji budowlano-montażowej (1,9% r/r) w I kwartale.



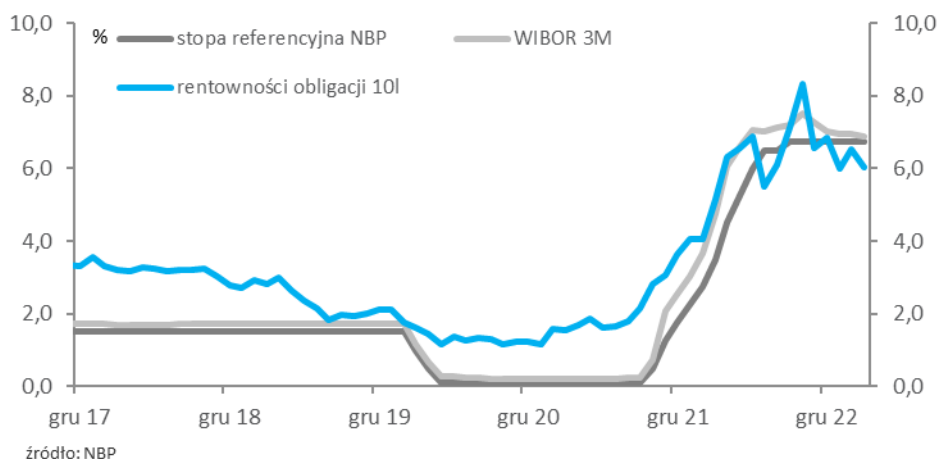
Po osiągnięciu szczytu inflacji CPI w lutym (18,4% r/r), w marcu rozpoczął się trend spadkowy inflacji CPI. Korekta spadkowa cen paliw i nośników energii jak również wyhamowanie tempa wzrostu cen żywności w połączeniu z ich gwałtownym wzrostem od marca 2022 roku przełożyła się na obniżenie wskaźnika inflacji w marcu do 16,1%. W I kwartale 2023 roku cały czas rósł jednak wskaźnik inflacji bazowej (do 12,3% r/r w marcu), co wynikało z dalszego wpływu na ceny finalne dóbr i usług wyższych kosztów działalności przedsiębiorstw (głównie cen energii elektrycznej).

Ograniczenie wzrostu inflacji CPI oraz słabsze dane ze sfery realnej gospodarki, przy jednocześnie nadal wysokim poziomie inflacji, poskutkowałam utrzymaniem niezmiennych parametrów polityki pieniężnej NBP. RPP utrzymała stabilne stopy procentowe, w tym: stopę referencyjną NBP na poziomie 6,75%.



Stabilizacja stóp procentowych NBP oraz ograniczenie wzrostów inflacji na przełomie 2022 i 2023 roku, poskutkowało dalszą redukcją oczekiwań rynkowych na kontynuację podwyżek stóp procentowych i w efekcie lekki spadek stawek na rynku międzybankowym. Stawka WIBOR 3M obniżyła się w skali kwartału o 13 pkt. baz. do 6,89% na koniec marca.

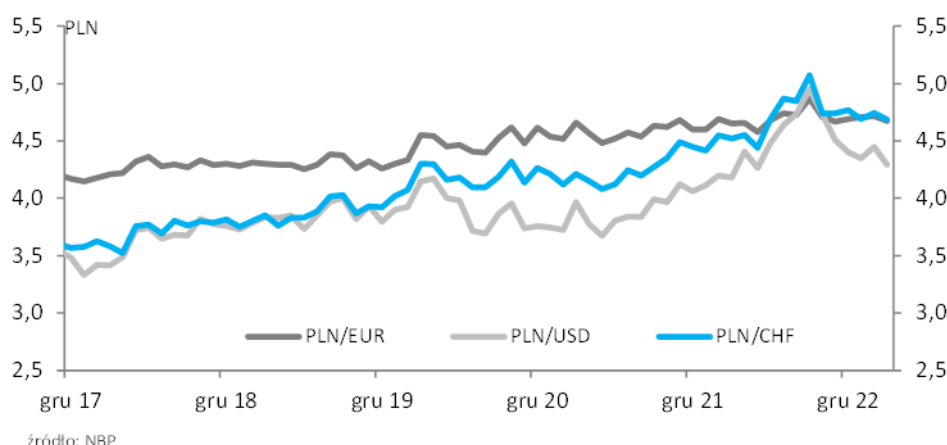
### Stopy procentowe w Polsce



Od początku 2023 roku sytuację na globalnym rynku finansowym determinowały oczekiwania co do skali zacieśniania polityki monetarnej przez główne banki centralne. W pierwszych dwóch miesiącach publikacje danych makroekonomicznych wzmacniały oczekiwania na większą skalę zacieśnienia polityki pieniężnej, co podwyższało rentowności obligacji skarbowych na rynkach bazowych. Z kolei w marcu informacje o problemach banków w USA i Europie znacząco ograniczyły prognozy co do skali podwyżek stóp i rentowności obligacji, które spadły poniżej poziomów z końca 2022 roku.

Te same tendencje wpływały na rentowności krajowych obligacji skarbowych, jednak przy mniejszej presji na wzrost rentowności na początku kwartału ze względu na ugruntowujące się w tym okresie oczekiwania co do zakończenia przez Radę Polityki Pieniężnej cyklu podwyżek stóp. W skali kwartału rentowności 2-letnich obligacji skarbowych spadły o 66 pb. do 5,97%, z kolei rentowności 10-latego obniżyły się o 80 pb. do 6,03%.

### Kurs złotego



W pierwszych trzech miesiącach 2023 roku zmienność notowań kursu złotego wyraźnie obniżyła się, przy stosunkowo wysokiej jego odporności na zmienność sytuacji na globalnym rynku finansowym. Na koniec marca kurs złotego w relacji do euro wyniósł 4,68 PLN/EUR (wzmocnienie o 0,3% wobec końca 2022 roku). Z kolei silniejsze zmiany notowań kursów franka szwajcarskiego i dolara na rynku globalnym silnie zmieniły kurs złotego w relacji do tych walut. Na koniec I kwartału 2023 roku kurs złotego wobec franka wyniósł 4,69 PLN/CHF (wzmocnienie o 1,7%), a w relacji do dolara amerykańskiego 4,29 PLN/USD (aprecjacja o 2,5%).

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

Na działalność Grupy Kapitałowej Banku w 2023 roku wpłynąć będą uwarunkowania makroekonomiczne i sytuacja na rynkach finansowych.

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

Choć skala tego ryzyka obniżyła się w ostatnich miesiącach, co obniżyło ceny surowców energetycznych, to w dalszym ciągu potencjalne negatywne scenariusze mogą skutkować ponownym silniejszym ich wzrostem.

W szczególności podwyższone ryzyko geopolityczne może oznaczać:

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

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

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

Istotne dla wyników Banku pozostaje ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami mieszkaniowymi. W dniu 16 lutego 2023 roku została opublikowana opinia Rzecznika Generalnego TSUE przedstawiona w związku z pytaniem prejudycjalnym (C-520/21): czy w przypadku nieważności umowy kredytu, banki i konsumenci mogą domagać się także innych świadczeń. Następnym etapem będzie wydanie wyroku przez TSUE. Rozstrzygnięcie TSUE będzie miało istotny wpływ na orzecznictwo krajowe i w zależności od treści wyroku może mieć negatywne skutki dla sektora bankowego.

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

#### Rozwój działalności bankowej

Bank posiada w swojej ofercie produkty (depozytowe, kredytowe, rozliczeniowe) oferowane wszystkim grupom klientów, jak również produkty skierowane bezpośrednio do wybranych grup klientów BOŚ S.A.

Warunki i zasady współpracy z poszczególnymi grupami klientów są dostosowywane przez Bank do zmieniających się warunków rynkowych oraz potrzeb adresatów oferty Banku, przy jednoczesnym uwzględnieniu celu w postaci ciągłego podnoszenia efektywności obsługi klientów.

#### Pion Klientów Instytucjonalnych

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

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

W zakresie produktów rozliczeniowych w I kwartale 2023 roku:

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

W zakresie produktów kredytowych w I kwartale 2023 roku:

- Bank kontynuował prace mające na celu działania dostosowawcze zgodne z „Rozporządzeniem BMR” w związku z planowaną utratą reprezentatywności przez wskaźniki LIBOR USD 1M, 3M, 6M, która nastąpi z końcem czerwca 2023 roku,
- Wdrożona została oferta kredytu EkoOszczędnego z „Białym Certyfikatem”, która łączy w sobie możliwość uzyskania finansowania na realizację przedsięwzięć podnoszących efektywność energetyczną, z grantem ELENA (możliwość uzyskania do 90% refinansowania kosztów przygotowania dokumentacji technicznej – np. audytu energetycznego) oraz zabezpieczenia transakcji w postaci gwarancji BiznesMax udzielanej przez BGK,
- W związku z podpisaną z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w 29 grudnia 2022 roku Umową współpracy nr 9/2022/KTEKO w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027, Działanie 2.32 Kredyt Technologiczny Priorytet 2. Środowisko sprzyjające innowacjom oraz Działanie 3.1 Kredyt Ekologiczny Priorytet 3. zazielenienie przedsiębiorstw, zostały wprowadzone zmiany w Kredycie technologicznym. Klienci Banku mogą ubiegać się o Promesę kredytu

technologicznego lub warunkową Umowę kredytu technologicznego na finansowanie inwestycji technologicznej. Kredyt technologiczny jest częściowo spłacany w formie premii technologicznej,

- Bank kontynuował działania mające na celu optymalizację i automatyzację procesu kredytowego na etapach oceny wniosku kredytowego i podejmowania decyzji kredytowej.

## Jednostki samorządu terytorialnego

Bank współpracuje z jednostkami samorządu terytorialnego., oferując kompleksową obsługę bankową ich budżetów, umożliwiającą efektywne zarządzanie środkami pieniężnymi. Obsługa jednostek samorządu terytorialnego jest prowadzona w trybie Ustawy Prawo zamówień publicznych.

Bank zapewnia klientom z segmentu finansów publicznych wszystkie standardowe produkty depozytowe i kredytowe pozostające w ofercie. Szczególny zakres oferty BOŚ S.A. stanowią produkty służące finansowaniu projektów proekologicznych (kredyty preferencyjne i komercyjne), a także kredyty z linii banków zagranicznych przeznaczone na finansowanie przedsięwzięć służących ochronie środowiska i inwestycji infrastrukturalnych, jak również Europejska Oferta, która jest pakietem produktów skierowanych do przedsiębiorców, samorządów i spółek komunalnych.

W styczniu 2023 roku Bank wprowadził dla jednostek samorządu terytorialnego ofertę specjalną – EKOpżyczka dla samorządów. EKOpżyczka dla samorządów przeznaczona jest na realizowanie inwestycji przez jednostki samorządu terytorialnego, które korzystają z dofinansowania 90% kosztów przygotowania dokumentacji technicznej przy wykorzystaniu środków z grantu ELENA.

## Pion Klientów Detalicznych

Oferta dla Klientów Detalicznych Banku obejmuje wszystkie podstawowe produkty i usługi dostępne na polskim rynku bankowym (rachunki bankowe, produkty rozliczeniowe, karty płatnicze, usługi i produkty w zakresie lokowania nadwyżek pieniężnych, usługi bankowości elektronicznej i produkty kredytowe).

W zakresie kart płatniczych Bank kontynuował oferowanie edycji kart debetowych z wizerunkami chronionych zwierząt, poprzez którą Bank chce zwrócić uwagę klientów na zagrożone gatunki dzikich zwierząt występujących na terenie Polski i związaną z tym problematykę ochrony środowiska.

W I kwartale 2023 roku Bank wraz z Mastercard oferował promocję Punkty na start. Promocja dotyczyła Programu Bezcenne Chwile i była dostępna zarówno dla nowych jak i obecnych klientów.

Wraz z Mastercard Bank promował transakcje bezgotówkowe, które przekładały się na wzmacnianie postaw ekologicznych klientów, takich jak wspieranie ochrony rzadkich gatunków dzikich zwierząt czy przekazywanie sadzonek drzew do zalesiania. Nagrodami w promocji były dodatkowe punkty na start w programie, które finalnie klienci mogli zamienić na nagrody.

W dniu 6 kwietnia 2022 roku w Banku wprowadzony został nowy rodzaj rozliczeń transakcji bankomatowych w sieci Euronet. Od tego momentu wypłaty z ponad niemal 7 tysięcy urządzeń firmy Euronet są rozliczane za pośrednictwem Krajowego Systemu Rozliczeń (KSR). Zmiana jest neutralna dla klientów, a Bankowi umożliwia osiągnięcie oszczędności w procesach rozliczania transakcji gotówkowych dokonywanych wszystkimi kartami wydawanymi przez Bank.

W marcu 2023 roku do oferty Banku został wprowadzony nowy produkt: Lokata na nowe środki, która jest dostępna tylko w Placówkach Banku. Pierwsza edycja tej Lokaty została wdrożona do sprzedaży od 4 kwietnia 2023 roku. Klient otrzymuje atrakcyjne oprocentowanie w zamian za wpłatę nowych środków na rachunek w BOŚ S.A. Lokata jest nieodnawialna i prowadzona w PLN. Środki można ulokować na 3, 6 lub 12 miesięcy.

## Zobowiązania wobec klientów indywidualnych

W I kwartale 2023 roku działania podejmowane przez Bank w zakresie produktów depozytowych dla klientów indywidualnych były nastawione na:

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

Najistotniejszymi produktami depozytowymi dla klientów indywidualnych były:

- rachunki bieżące, w tym konta osobiste z podstawowym EKOkontem bez Kosztów oraz konta oszczędnościowe z EKOkontem Oszczędnościowym w PLN,
- lokaty promocyjne w tym EKOlokata Promocyjna, lokaty standardowe oraz lokaty negocjowane.

W I kwartale 2023 roku, Bank wspierał budowanie salda depozytów dla klientów indywidualnych poprzez promowanie EKOlokaty (pod nazwą EKOlokata Promocyjna) i EKOlokaty standardowej o dłuższych terminach w tym 24-miesięcznej. Wyróżnikiem lokat promocyjnych jest wysoka kwota maksymalna (500 tys. zł) oraz proste warunki przystąpienia do promocji (zgoda na komunikację elektroniczną).

W I kwartale 2023 roku Bank kontynuował Promocję „EKOkonto Oszczędnościowe bez ograniczeń”, wyróżniającą się na rynku brakiem dodatkowych warunków, które Klient musi spełnić, by otrzymać wyższe oprocentowanie (brak konieczności posiadania rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego czy wpłacenia nowych środków).

W I kwartale 2023 roku nadal obowiązywała promocja „Swobodne oszczędzanie”, która zwalnia posiadaczy EKOkonta oszczędnościowego, EKOprowitu i Więcej za Mniej z opłaty za przelewy wewnętrzne na lokatę zakładaną w tej samej relacji (Klient jest ich jedynym posiadaczem albo współposiadaczem z tą samą osobą). Działanie to wspierało sprzedaż EKOlokaty Promocyjnej oraz zarządzanie portfelem depozytowym za pośrednictwem kont oszczędnościowych.

Pozostała działalność Banku w obszarze rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych koncentrowała się na utrzymaniu przejrzystej oferty poprzez pozostawienie w ofercie rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych: EKOkonta bez Kosztów, EKOkonta VIP, EKOkonta PRP oraz EKOkonta oszczędnościowego w trzech walutach: PLN, EUR i CHF.

## Rozwój działalności maklerskiej

Na warszawskiej giełdzie I kwartał 2023 roku był okresem zmiennej koniunktury. W skali całego kwartału silnie rosły indeksy mniejszych spółek (sWIG80 +15,73%), spadki notowały natomiast duże spółki (WIG20 -1,87%). W rezultacie najszerzy krajowy indeks – WIG obniżył swoją wartość o 1,99%. Aktywności inwestorów w transakcjach sesyjnych obniżyła się w porównaniu do I kwartału ub.r. zarówno na rynku akcji (-29,1% r/r), kontraktów terminowych (-11,3% r/r), jak i rynku NewConnect (-38,4% r/r). Aktywność DM BOŚ w tym okresie podlegała podobnym tendencjom. Na rynku akcji GPW zrealizowane obroty przez DM BOŚ w transakcjach sesyjnych obniżyły się o 31,8% r/r, ale były wyższe o 21,9% kw/kw. Na rynku kontraktów terminowych zrealizowane obroty przez DM były niższe o 19,7% r/r, natomiast na rynku NewConnect spadek obrotów ogółem wyniósł 39,8% r/r.

Udział rynkowy Domu Maklerskiego BOŚ na rynku akcji GPW w I kwartale 2023 roku w transakcjach sesyjnych wyniósł 2,84%, co oznacza, iż był na poziomie wyższym niż w IV kw. ub.r. (2,68%). W relacji do poprzedniego kwartału DM poprawił również swoją pozycję na rynku NewConnect (z 14,70% w IV kw. ub.r. do 17,62% w I kw. br.). Na rynku kontraktów terminowych udział DM BOŚ wyniósł w I kw. br. 13,45% wobec 15,69% w IV kw. ub.r. W I kwartale 2023 roku DM BOŚ ponownie został liderem rynku NewConnect oraz zajął drugą pozycję na rynku kontraktów terminowych.

I kwartał 2023 roku był okresem dalszej dekoniunktury na rynku pierwotnym. W tym okresie na rynku regulowanym GPW zadebiutowały jedynie 4 podmioty, które przeszły z rynku NewConnect bez przeprowadzania oferty publicznej. Z tego względu DM BOŚ uczestniczył w konsorcjach dystrybucyjnych przede wszystkim przy emisjach obligacji. DM uczestniczył jako organizator emisji lub jako członek konsorcjum przy dystrybucji obligacji spółek: PragmaGo SA (seria B2), Kruk SA (seria AN3), Best SA (seria Z2), Kredyt Inkaso SA (seria M1) oraz uczestniczył w konsorcjum dystrybucyjnym przy sprzedaży akcji serii D spółki DB Energy SA.

I kwartał 2023 roku był okresem dalszego silnego przyrostu prowadzonych przez DM BOŚ rachunków inwestycyjnych. Saldo otwartych rachunków wyniosło 4,6 tys., podczas gdy w tym samym okresie ub.r. saldo wynosiło 2,4 tys. Wśród otwartych rachunków w I kwartale 2023 roku 3,7 tys. to giełdowe rachunki inwestycyjne zarejestrowane w KDPW.

Wojna w Ukrainie doprowadziła do silnych spadków krajowych indeksów giełdowych. Jednocześnie wraz z pogorszeniem koniunktury na GPW zmniejszyła się aktywność inwestycyjna Klientów DM. Dalsze przedłużanie trwania konfliktu zwiększa ryzyko kontynuacji dekonunktury giełdowej oraz utrwalenia awersji Klientów do ryzyka. W takiej sytuacji możliwy jest dalszy stopniowy spadek realizowanych obrotów przez Klientów DM, co negatywnie wpłynęłoby na wielkość uzyskiwanej prowizji, a tym samym skutkowałoby pogorszeniem bieżącej sytuacji finansowej Domu Maklerskiego BOŚ S.A.

## **Udział Banku w krajowych i regionalnych programach operacyjnych oraz europejskich i krajowych mechanizmach finansowych**

### **Program „Mój elektryk”**

Bank zawarł umowę z NFOŚiGW na dopłaty do leasingu pojazdów zeroemisyjnych w ramach Programu Priorytetowego „Mój elektryk” w dniu 8 września 2021 roku. Celem Programu jest wsparcie zakupu pojazdów zeroemisyjnych. Program jest przewidziany na okres 2021-2025. W ramach umowy Bank dysponuje kwotą 250 mln zł na dopłaty do leasingu pojazdów zeroemisyjnych w ramach Programu Priorytetowego „Mój elektryk” (PME, Program). Środki mają być wykorzystane w latach 2021-2025. W pierwszym kwartale 2023 roku Bank zawarł umowy współpracy z 2 firmami leasingowymi. Na dzień 31 marca 2023 roku łączna liczba firm leasingowych, które współpracują z Bankiem to 26 podmiotów. Lista firm współpracujących z BOŚ jest dostępna na stronie <https://www.bosbank.pl/moj-elektryk>.

W okresie od 6 grudnia 2021 roku do 31 marca 2023 roku do Banku wpłynęło ponad 7,17 tys. wniosków na łączną kwotę 228,7 mln zł, co daje średnią liczbę 103 wniosków tygodniowo, gdzie średnia wartość złożonych wniosków wynosi 3,31 mln zł w tygodniu. Natomiast w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 marca 2023 roku do Banku wpłynęło ponad 1,4 tys. wniosków na łączną kwotę 44,95 mln zł, co daje średnią liczbę 109 wniosków tygodniowo, gdzie średnia wartość złożonych wniosków wynosi 3,46 mln zł w tygodniu.

Od początku trwania Programu do dnia 31 marca 2023 r. roku Zarząd Narodowego Funduszu zatwierdził 67 zbiorczych wniosków, które dotyczą dopłat do 6 483 przedsięwzięć (pojazdów). Łączna wartość zatwierdzonych wniosków wynosi 210,25 mln zł, tj. 84% środków udostępnionych BOŚ na lata 2021-2025.

Bank podpisał Umowy dotacji do 4 848 wniosków na kwotę 161,31 mln zł. W II kwartale 2023 roku Bank planuje wystąpić z wnioskiem do NFOŚiGW o zwiększenie zbiorczej puli środków na dotacje o kolejne 150 mln zł.

### **Grant ELENA**

Na podstawie Umowy nr ELENA-2019-157, którą Bank zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) w lutym 2022 roku w ramach inicjatywy ELENA, Bank otrzymał grant w wysokości 2,6 mln EUR. Z kwoty tej do końca I kwartału 2023 roku wykorzystano prawie 140 tys. EUR.

Grant przeznaczony jest na finansowanie następujących kategorii kosztów:

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

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

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

Ze wsparcia mogą korzystać podmioty z sektora publicznego (Jednostki Samorządów Terytorialnych i spółki komunalne), podmioty z sektora mieszkaniowego (Spółdzielnie Mieszkaniowe, Wspólnoty Mieszkaniowe) oraz przedsiębiorcy (MŚP i mid-caps).

Wsparcie z grantu polega na dofinansowaniu 90% kosztów dokumentacji technicznej niezbędnej do realizacji projektów we wskazanych powyżej obszarach. Wsparcie ze środków ELENA udzielone do końca I kwartału 2023 roku umożliwiło realizację 14 inwestycji zwiększających efektywność energetyczną o łącznej wartości 7,5 mln zł. Ze wsparcia skorzystało 13 spółdzielni mieszkaniowych oraz 1 gmina.

Wsparcie jest dystrybuowane w dwóch ścieżkach, tj.:

- Refundacja 90% kosztów dokumentacji technicznej w projektach realizowanych przez podmioty z sektora mieszkaniowego. Dotychczas zrefundowano koszt dokumentacji dla 1 inwestycji realizowanej przez spółdzielnię mieszkaniową (kwota refundacji ok. 40 tys. zł),
- Dofinansowanie 90% kosztów dokumentacji technicznej w projektach realizowanych w obszarach innych niż modernizacja energetyczna budynków mieszkaniowych.

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

### **Inicjatywa JESSICA**

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

- Zachodniopomorskim poza Szczecińskim Obszarem Metropolitalnym od 2010 roku,
- Województwie Pomorskiego poza Trójmiastem i Słupskiem od 2011 roku,
- Województwie Śląskim od 2011 roku.

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

W sumie Bank podpisał 53 umowy na kwotę 422 mln zł. Otrzymana opłata za zarządzanie - Inicjatywa Jessica wyniosła w I kwartale 2023 roku 373 tys. zł.

### **Inicjatywa JEREMIE**

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

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

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

Ostatecznie w obsłudze są 4 Umowy na kwotę 65 mln zł z czego połowę stanowią środki BOŚ S.A. Saldo do spłaty wynosi 53 mln zł. Otrzymana opłata za zarządzanie środkami Jeremie narastająco od 2017 roku wyniosła 2,9 mln zł (stan na 31 marca 2022 roku).

## Gwarancje portfelowe BGK – w ofercie BOŚ S.A.

W związku z pandemią COVID-19 oraz konfliktem zbrojnym na terytorium Ukrainy, a także na zakończenie możliwości udzielania nowych gwarancji płynnościowych i gwarancji spłaty limitów faktoringowych w ramach Funduszu Gwarancji Płynnościowych, BOŚ w 2022 roku podpisał umowy współpracy z BGK:

- Umowę portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Kryzysowych nr 6/PLG-FGK/2022, w ramach której będą udzielane gwarancje spłaty kredytów udzielanych przez BOŚ średnim i dużym przedsiębiorcom z przeznaczeniem na zapewnienie płynności finansowej i finansowanie inwestycji (Umowa podpisana 30 czerwca 2022 roku),
- Umowę portfelowej linii gwarancyjnej faktoringu w ramach Funduszu Gwarancji Kryzysowych nr 3/LGF-FGK/2022, w ramach której będą udzielane gwarancje spłaty limitów faktoringowych udzielanych przez BOŚ przedsiębiorcom należącym do kategorii MŚP oraz dużym przedsiębiorcom z przeznaczeniem na zapewnienie płynności finansowej (Umowa podpisana 3 lipca 2022 roku).

Gwarancje BGK portfelowe BGK w tys. zł	Gwarancja de minimis	Gwarancja FG POIR Biznesmax	Gwarancja PLG FGK (płynnościowa - kryzysowa)	Gwarancja LGF FGK (faktoringowa - kryzysowa)	Gwarancja Czyste Powietrze
<b>Przyznany limit</b>	1 050 000	447 000	1 000 000	395 000	28 800
<b>Okres dostępności limitu</b>	Lipiec 2018 do 31-08-2023	Czerwiec 2017 do 31-10-2023	Lipiec 2022 do 31-12-2023	Lipiec 2022 do 31-12-2023	Czerwiec 2021 do 30-06-2023
<b>Pozostały limit do wykorzystania</b>	852	77 411	443 962	276 638	14 358
<b>Kwota i liczba nowych (w sztukach) gwarancji udzielonych w I kwartale 2023 roku</b>	95 966 (47)	42 089 (16)	95 437 (10)	32 561 (4)	1 573 (38)
<b>Kwota kredytów zabezpieczona nowymi gwarancjami w I kwartale 2023 roku</b>	179 046	95 880	150 547	40 701	1 966

*Dane na podstawie BGK-zlecenia.*

## Kredyt technologiczny i Kredyt ekologiczny

W dniu 29 grudnia 2022 roku Bank podpisał z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umowę współpracy w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 (FENG), Działanie 2.30 Kredyt Technologiczny - Priorytet 2. Środowisko sprzyjające innowacjom oraz Działanie 3.1 Kredyt Ekologiczny - Priorytet 3 Zazielenienie przedsiębiorstw.

Ogłoszenie konkursu naboru wniosków o premię technologiczną i premię ekologiczną planowane jest przez BGK na I półrocze 2023 roku.



## Wybrane wydarzenia w I kwartale 2023 roku

### Wyróżnienia i nagrody

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

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

#### BOŚ z tytułem Top Employer 2023 Polska

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

#### Placówki BOŚ docenione w rankingu Instytucja Roku

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

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

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

#### Dom Maklerski BOŚ otrzymał Order Finansowy

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

#### Finansowa Marka Roku 2023

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

## 4. Wybrane dane liczbowe dotyczące działalności Grupy

WYBRANE DANE LICZBOWE	tys.	31-03-2023	31-12-2022	Zmiana %
<b>BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.</b>				
Liczba klientów		158,5	160,5	-1,2
Liczba klientów detalicznych		147,2	148,9	-1,1
Liczba klientów - mikroprzedsiębiorstw		7,5	7,7	-2,6
Liczba klientów instytucjonalnych		3,8	3,9	-2,6
Liczba klientów korzystających z kanałów elektronicznych		102,3	101,4	0,9
Liczba rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych <sup>1</sup>		157,3	157,6	-0,2
Karty płatnicze i kredytowe razem		62,0	63,1	-1,7
Liczba placówek (w szt.)		54	54	0,0
<b>DOM MAKLERSKI BOŚ S.A.</b>				
Liczba rachunków inwestycyjnych		158,3	153,7	3,0
w tym liczba rachunków internetowych		155,1	150,5	3,1
Liczba placówek (w szt.)		8	8	0,0

1) łącznie z rachunkami oszczędnościowymi

Liczba placówek Banku na koniec marca br. wynosi 54:

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

## 5. Kierunki rozwoju Banku

### Informacje o przyjętej Strategii Rozwoju

W dniu 19 kwietnia 2023 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany w Strategii Rozwoju Banku w zakresie wskaźników finansowych i mierników strategicznych. W związku z bieżącą oceną sytuacji makroekonomicznej i otoczenia zewnętrznego Banku, dokonano zmian w oszacowaniu wskaźników finansowych i mierników strategicznych. Ocena ta uwzględnia m.in. otoczenie prawne w zakresie walutowych kredytów mieszkaniowych, potencjalne zmiany legislacyjne wpływające na wzrost kosztów funkcjonowania Banku, otoczenie geopolityczne i jego wpływ na sytuację makroekonomiczną. Tym niemniej w zakresie miar rozwoju biznesu (WNDB) i efektywności kosztowej (C/I) Bank podtrzymuje aspiracyjne podejście przedstawione w zeszłorocznym dokumencie strategicznym. Plan rozwoju Banku uwzględnia gospodarcze następstwa pandemii COVID-19, wojny w Ukrainie oraz unijne i krajowe projekty dążące do osiągnięcia neutralności klimatycznej.

Cele Banku zdefiniowane w zaktualizowanej Strategii na koniec 2023 roku, na bazie nowej projekcji finansowej, są następujące:

- wynik na działalności bankowej - co najmniej 800 mln zł,
- wskaźnik ROE - co najmniej 7%,
- wskaźnik C/I - poniżej 52%,
- udział zielonych kredytów dla segmentu bankowości instytucjonalnej w wolumenie kredytów ogółem - co najmniej 50%,
- zaangażowanie pracowników - co najmniej 46%.

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

finansowe, dzięki którym Klienci mogą realizować projekty biznesowe przy poszanowaniu zasobów środowiska naturalnego.

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

**Ekologia i Klimat – kluczowe cele:**

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

**Model biznesowy – kluczowe cele:**

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

**Efektywność operacyjna – kluczowe cele:**

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

**Kultura organizacyjna – kluczowe cele:**

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

**Finanse – kluczowe cele:**

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

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

Bank w ramach procesu operacjonalizacji Strategii zdefiniował inicjatywy strategiczne, których celem jest szeroko rozumiana transformacja Banku.

W 2022 roku Bank uzyskał ogólną ocenę ESG Risk na poziomie 14,2 („Low Risk”). Dzięki temu rezultatowi BOŚ awansował do grona 9% najlepiej ocenionych banków w wymiarze globalnym.

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

Inne aktywności w ramach transformacji kulturowej to m.in. nowa oferta wartości dla pracowników, w tym system motywacyjny, kultura dialogu i rozwój kompetencji, czy kultura dzielenia się wiedzą. Zakończono proces wyceny stanowisk pracy, przyjęto nowy regulamin wynagradzania i premiowania oraz wdrożono nowy system oceny pracowników.

W ramach operacjonalizacji Strategii poddano szczegółowej analizie katalog produktów oferowanych przez Bank. W pierwszej połowie 2022 roku przygotowano nową ofertę depozytową oraz udostępniono wnioski produktowe na stronie www Banku. W ramach rozwoju bankowości elektronicznej zaimplementowany został interaktywny wniosek o usługi (np. wykorzystany w „wakacjach kredytowych”), jak również zaoferowano lokatę retencyjną oraz kampanię promocyjną lokat z użyciem komunikatów pop-up. Przeprowadzone zostały prace analityczne w kierunku osiągnięcia wysokiej efektywności operacyjnej w zakresie zdalnego pozyskiwania

depozytów od nowych klientów. W kolejnych miesiącach dopracowane zostaną założenia docelowego rozwiązania i przeprowadzone prace wdrożeniowe.

Jednocześnie realizowano szereg projektów optymalizujących obecne procesy. Udoskonalany jest proces kredytowy m.in. poprzez wdrożenie nowego narzędzia z określeniem miar efektywności procesu, dla wyodrębnionych w strategii segmentów klientów.

Ukończono wdrożenie modułu CRM dla bankowości korporacyjnej oraz w zakresie modułu dla bankowości detalicznej. W pierwszej połowie tego roku zaplanowany jest dalszy rozwój tego systemu.

Pod koniec I kwartału 2023 opracowany został moduł wspierający procesy sprzedażowe w Call Center. Wdrożony produkcyjnie system CRM ułatwia pracownikom sprzedaży bieżące monitorowanie szans i kampanii sprzedażowych, jak również rozwijanie ciągłości relacji z Klientem.

W ramach jednej z inicjatyw strategicznych zakupiony został nowy system front office – KONDOR+. Jego implementacja przełożyła się na wzrost efektywności oraz jakości obsługi klienta, jak również na automatyzację procesów zarządzania ryzykiem płynności, rynkowym oraz kredytowym. Rozpoczęto operacyjne użytkowanie nowego systemu w zakresie kluczowych funkcjonalności i integracji (jako m.in. spełnienie zalecenia KNF).

## 6. Wyniki finansowe Grupy

### 6.1. Rachunek wyników Grupy

RACHUNEK WYNIKÓW GRUPY BOŚ	tys. zł	I kw. 2023	I kw. 2022	Zmiana (%)
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze		396 969	170 140	133,3
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze		-200 670	-30 168	565,2
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>196 299</b>	<b>139 972</b>	<b>40,2</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		43 189	50 854	-15,1
Koszty z tytułu opłat i prowizji		-10 653	-12 348	-13,7
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>32 536</b>	<b>38 506</b>	<b>-15,5</b>
Przychody z tytułu dywidend		-	1	x
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)		12 920	4 124	213,3
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		-463	-328	x
Wynik z pozycji wymiany		4 519	7 771	-41,8
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych		547	59	827,1
Pozostałe przychody operacyjne		13 000	10 407	24,9
Pozostałe koszty operacyjne		-13 509	-13 223	2,2
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		-43 156	-1 041	4045,6
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości		19 015	-24 905	x
Ogólne koszty administracyjne		-134 554	-125 603	7,1
<b>Zysk/ Strata brutto</b>		<b>87 154</b>	<b>35 740</b>	<b>143,9</b>
Obciążenia podatkowe		-30 167	-12 353	144,2
<b>ZYSK NETTO / STRATA NETTO</b>		<b>56 987</b>	<b>23 387</b>	<b>143,7</b>

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku Grupa BOŚ S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 57,0 mln zł wobec 23,4 mln zł zysku zrealizowanego w analogicznym okresie 2022 roku.

Grupa BOŚ S.A. w I kwartale 2023 roku wypracowała wynik z tytułu odsetek na poziomie 196,3 mln zł, wyższy o 56,3 mln zł, tj. o 40,2% niż w analogicznym okresie 2022 roku. W I kwartale 2023 roku na skutek wyższych stóp procentowych i stawek rynkowych WIBOR niż w I kwartale ub.r., nastąpił wzrost przychodów kredytowych. Na poprawę marży odsetkowej wpływ miała poprawa rentowności aktywów odsetkowych odpowiadających wielkości kapitału Banku oraz niższe tempo wzrostu kosztowości związane z utrzymującym się dość znacznym udziałem rachunków bieżących i niskoprocentowanych produktów depozytowych.

Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze w I kwartale 2023 roku zwiększyły się o 226,8 mln zł, tj. o 133,3% w porównaniu do I kwartału 2022 roku. Wzrost miał miejsce głównie na skutek wzrostu odsetek od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu o 106,9 mln zł, tj. 267,6%, wzrostu przychodów odsetkowych od klientów instytucjonalnych o 82,8 mln zł, tj. 87,7%, wzrostu przychodów odsetkowych z tytułu należności od klientów detalicznych o 20,6 mln zł, tj. 73,3% oraz wzrostu przychodów od należności od banków i Banku Centralnego o 11,7 mln zł, tj. 185,2%. Przychody odsetkowe z tytułu należności od klientów detalicznych wzrosły, pomimo korzystania części klientów z „wakacji kredytowych” na podstawie ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Ustawa wprowadziła m. in.: możliwość zawieszenia przez kredytobiorców spłaty kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej przez okres do ośmiu miesięcy w latach 2022-2023.

Przeciętna podstawowa stopa oprocentowania kredytów w złotych udzielonych przez Bank (bez impairmentowej korekty odsetek) wyniosła w kwartale 2023 roku 10,19% wobec 4,94% w I kwartale 2022 roku, a w walutach obcych wyniosła 5,14%, wobec 2,57% w I kwartale 2022 roku.

WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	tys. zł	I kw. 2023	I kw. 2022	Zmiana %
<b>Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:</b>		<b>396 969</b>	<b>170 140</b>	<b>133,3</b>
Należności od banków i Banku Centralnego		18 057	6 332	185,2
Należności od klientów instytucjonalnych		177 208	94 406	87,7
Należności od klientów detalicznych		48 598	28 044	73,3
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu		146 837	39 948	267,6
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu		911	837	8,8
Transakcje zabezpieczające		5 358	573	835,1
<b>Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:</b>		<b>200 670</b>	<b>30 168</b>	<b>565,2</b>
Rachunków bankowych i depozytów od banków		818	288	184,0
Rachunków bankowych i depozytów klientów instytucjonalnych		67 710	12 334	449,0
Rachunków bankowych i depozytów klientów detalicznych		118 964	11 855	903,5
Kredytów i pożyczek od klientów		3 552	52	6 730,8
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty (JESSICA)		311	203	53,2
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji		8 407	4 400	91,1
Transakcji zabezpieczających		-	6	-100,0
Zobowiązań leasingowych		905	1 028	-12,0
Pozostałe		3	2	50,0
<b>WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK</b>		<b>196 299</b>	<b>139 972</b>	<b>40,2</b>

Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze zwiększyły się o 170,5 mln zł, tj. o 565,2% w porównaniu do I kwartału 2022 roku. Największy wpływ na ich wzrost miały wyższe koszty odsetkowe od depozytów klientów detalicznych o 107,1 mln zł, tj. o 903,5% oraz koszty rachunków bankowych i depozytów klientów instytucjonalnych o 55,4 mln zł, tj. o 449,0%. Koszty instrumentów finansowych – dłużnych papierów własnej emisji zwiększyły się o 4,0 mln zł, tj. o 91,1%.

Wzrost kosztów odsetkowych wystąpił głównie na skutek podwyższenia oprocentowania depozytów. Przeciętna podstawowa stopa oprocentowania depozytów pozyskanych przez sieć placówek Banku w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku:

- w złotych wyniosła 5,13% wobec 0,93% w I kwartale 2022 roku,
- w walutach obcych wyniosła 0,31% wobec 0,14% w I kwartale 2022 roku.

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji wyniósł 32,5 mln zł, co oznacza zmniejszenie o 6,0 mln zł, tj. o 15,5% w stosunku do I kwartału 2022 roku, na skutek wyższego tempa spadku przychodów prowizyjnych niż kosztów z tytułu opłat i prowizji.

Głównie obniżyły się przychody z tytułu usług maklerskich o 7,6 mln zł, tj. o 25,0%. Natomiast wzrosły prowizje od kredytów o 1,1 mln zł, tj. o 12,7%.

Koszty z tytułu opłat i prowizji zmniejszyły się o 1,7 mln zł, tj. o 13,7%. Spadek miał miejsce głównie na skutek niższych opłat z działalności maklerskiej o 0,9 mln zł, tj. 9,3%.

WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	tys. zł	I kw. 2023	I kw. 2022	Zmiana%
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>43 189</b>	<b>50 854</b>	<b>-15,1</b>
Opłaty z tytułu usług maklerskich		22 698	30 274	-25,0
Opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym		8 662	9 062	-4,4
Prowizje od kredytów		10 025	8 899	12,7
Prowizje od gwarancji i akredytyw		1 670	2 480	-32,7
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		132	137	-3,6
Pozostałe opłaty		2	2	0,0
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>10 653</b>	<b>12 348</b>	<b>-13,7</b>
Opłaty z działalności maklerskiej, w tym:		8 803	9 708	-9,3
z działalności powierniczej		203	205	-1,0
Opłaty z tytułu kart płatniczych		1 528	1 760	-13,2
Opłaty od rachunków bieżących		143	356	-59,8
Opłaty z tytułu obsługi bankomatów		-	306	x
Prowizje z tytułu należności od klientów		2	55	-96,4
<b>Pozostałe opłaty</b>		<b>177</b>	<b>163</b>	<b>8,6</b>
<b>WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI RAZEM</b>		<b>32 536</b>	<b>38 506</b>	<b>-15,5</b>

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 12,9 mln zł wobec 4,1 mln zł w I kwartale 2022 roku. Na poprawę wyniku wpływ miał przede wszystkim wyższy wynik Domu Maklerskiego BOŚ w tym obszarze, dzięki dużej zmienności warunków rynkowych.

Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych wyniósł -43,2 mln zł wobec -1,0 mln zł w I kwartale 2022 roku. Wzrost tej pozycji jest konsekwencją zmiany parametrów modelu, podyktowanej znacznym wzrostem nowych spraw oraz niekorzystną dla banków opinią Rzecznika Generalnego TSUE. Bank w dalszym ciągu będzie monitorował kształtujące się tendencje w orzecznictwie, liczbę wpływających nowych spraw oraz badał ich wpływ na parametry modelu.

W I kwartale 2023 roku wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł 19,0 mln zł wobec -24,9 mln zł w analogicznym okresie 2022 roku. Poprawa wyniku odpisów miała miejsce głównie w portfolio korporacyjnym na skutek rozwiązania odpisów w związku ze spłatami kredytów oraz podpisaniem aneksów oraz umów restrukturyzacyjnych.

OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	tys. zł	I kw. 2023	I kw. 2022	Zmiana %
Świadczenia pracownicze		60 675	53 231	14,0
Koszty administracyjne, w tym:		56 120	57 243	-2,0
koszty rzeczowe		30 079	27 361	9,9
podatki i opłaty		2 741	2 073	32,2
składka i wpłaty na BFG		22 366	27 092	-17,4
składka i wpłaty na KNF		623	644	-3,3
składka na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców		-	-	x
składka na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego		281	50	462,0
składka na rzecz Izby Domów Maklerskich		30	23	30,4
Amortyzacja, w tym:		17 759	15 129	17,4
środków trwałych		4 825	3 637	32,7
wartości niematerialnych		8 677	7 236	19,9
prawa do użytkowania		4 257	4 256	0,0
<b>OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE RAZEM</b>		<b>134 554</b>	<b>125 603</b>	<b>7,1</b>

Ogólne koszty administracyjne Grupy zwiększyły się o 9,0 mln zł, tj. o 7,1% wobec analogicznego okresu 2022 roku. Głównie wzrost miał miejsce w pozycji koszty świadczeń pracowniczych o 7,4 mln zł, tj. 14,0%. W Banku w roku ubiegłym przeprowadzono proces wartościowania stanowisk pracy, mający na celu między innymi odniesienie poziomu wynagrodzenia na poszczególnych stanowiskach w Banku do poziomów rynkowych. Kolejnym istotnym czynnikiem wzrostu ogólnych kosztów administracyjnych były koszty rzeczowe, które wzrosły o 2,7 mln zł, tj. o 9,9%. Niższe koszty Grupa poniosła w zakresie składek i wpłat na rzecz BFG. Koszty te zmniejszyły się o 7,4 mln zł tj. o 17,4%. Na niższe koszty wpływ miała decyzja BFG o niepobieraniu składek na Fundusz Gwarancyjny za rok 2023.

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

W dniu 31 marca 2023 roku Bank zatrudniał (w etatach) 1 208 osób wobec 1 159 osób na koniec I kwartału 2022 roku. Zatrudnienie w Banku było wyższe o 4,2%, natomiast zatrudnienie w spółkach zależnych zwiększyło się o 7,6% w stosunku do stanu na koniec I kwartału 2022 roku. W tabeli poniżej przedstawiono stan zatrudnienia w etatach w Banku i spółkach zależnych. Zatrudnienie w Grupie BOŚ S.A. wzrosło o 4,9 % w relacji do końca I kwartału 2022 roku.

Zatrudnienie w etatach	31-03-2023	31-03-2022	Zmiana %
Zatrudnienie w BOŚ S.A.	1 208	1 159	4,2
Zatrudnienie w spółkach zależnych	318	295	7,6
<b>ZATRUDNIENIE W GRUPIE BOŚ S.A.</b>	<b>1 526</b>	<b>1 454</b>	<b>4,9</b>



## 6.2. Aktywa Grupy

Suma bilansowa Grupy na dzień 31 marca 2023 roku wyniosła 22 259,7 mln zł i była wyższa o 1,2% w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2022 roku.

### Zmiany w strukturze aktywów Grupy

Na dzień 31 marca 2023 roku największy udział w aktywach wynoszący 47,5% stanowiły należności od klientów. Ich udział w aktywach od końca roku 2022 roku zmniejszył się o 3,1 pp. Natomiast zwiększył się udział inwestycyjnych papierów wartościowych i pozycji Kasa, środki w Banku Centralnym odpowiednio o 2,1 pp. i 1,4 pp.

AKTYWA	tys. zł	31-03-2023	31-12-2022	Zmiana%
Kasa, środki w Banku Centralnym		885 013	575 875	53,7
Należności od innych banków		183 361	242 831	-24,5
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		239 717	263 259	-8,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające		19 538	30 562	-36,1
Inwestycyjne papiery wartościowe:		9 578 679	9 008 118	6,3
Należności od klientów, w tym:		10 572 303	11 125 827	-5,0
wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		10 572 032	11 122 777	-5,0
wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		271	3 050	-91,1
Wartości niematerialne		131 604	132 983	-1,0
Rzeczowe aktywa trwałe		91 717	91 670	0,1
Prawo do użytkowania - leasing		61 611	65 839	-6,4
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:		169 870	175 900	-3,4
Inne aktywa		326 308	293 317	11,2
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>22 259 721</b>	<b>22 006 181</b>	<b>1,2</b>

### Należności od klientów

Wartość bilansowa należności od klientów Grupy według stanu na koniec I kwartału 2023 roku wyniosła 10 572,3 mln zł i była niższa o 5,0% w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Najwyższy udział w należnościach ogółem, wynoszący 76,4%, miały należności klientów instytucjonalnych wyceniane wg zamortyzowanego kosztu. Ich udział w należnościach ogółem zwiększył się o 0,1 pp. wobec stanu na koniec 2022 roku. Należności klientów instytucjonalnych wyceniane w zamortyzowanym koszcie wyniosły 8 076,2 mln zł.

Wolumen należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie od klientów instytucjonalnych zmniejszył się o 414,7 mln zł, tj. o 4,9%. W I kwartale 2023 roku Bank odnotował spadek sald związany ze spłatami kredytów przez klientów instytucjonalnych. Wysokie stopy procentowe wpływają na działania klientów, którzy nadwyżki płynnościowe przeznaczają na zmniejszanie zadłużenia. Bank podejmuje działania w celu zwiększenia poziomu aktywowania nowych umów sprzedażowych podpisanych w poprzednich miesiącach.

Udział należności klientów detalicznych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu w należnościach ogółem zmniejszył się o 0,1 pp. do 23,2%. Kwota kredytów klientów detalicznych wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 2 453,3 mln zł na koniec I kwartału 2023 roku wobec 2 589,0 mln zł na koniec 2022 roku. Wolumen należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie od klientów detalicznych zmniejszył się o 135,7 mln zł, tj. o 5,2%.

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	tys. zł	31-03-2023	31-12-2022	Zmiana%
<b>Wycena wg zamortyzowanego kosztu</b>		<b>10 529 516</b>	<b>11 079 957</b>	<b>-5,0</b>
<b>Należności od klientów detalicznych</b>		<b>2 453 311</b>	<b>2 589 036</b>	<b>-5,2</b>
kredyty w rachunku bieżącym		713	745	-4,3
kredyty gotówkowe		228 654	231 292	-1,1
kredyty mieszkaniowe		2 006 152	2 132 105	-5,9
kredyty i pożyczki pozostałe		217 792	224 894	-3,2
<b>Należności od klientów instytucjonalnych</b>		<b>8 076 205</b>	<b>8 490 921</b>	<b>-4,9</b>
kredyty obrotowe		806 599	796 262	1,3
kredyty i pożyczki terminowe		6 246 124	6 590 720	-5,2
należności faktoringowe		510 997	552 199	-7,5
należności leasingowe		218 341	196 949	10,9
skupione wierzytelności		84 926	91 923	-7,6
papiery wartościowe komercyjne		209 218	262 868	-20,4
<b>Wycena wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>		<b>271</b>	<b>3 050</b>	<b>-91,1</b>
<b>Należności od klientów detalicznych</b>		<b>222</b>	<b>270</b>	<b>-17,8</b>
kredyty i pożyczki w rachunku bieżącym		8	9	-11,1
kredyty i pożyczki mieszkaniowe		82	99	-17,2
kredyty i pożyczki pozostałe		132	162	-18,5
<b>Należności od klientów instytucjonalnych</b>		<b>49</b>	<b>2 780</b>	<b>-98,2</b>
kredyty obrotowe		-	-	x
kredyty i pożyczki terminowe		49	2 780	-98,2
Razem		10 529 787	11 083 007	-5,0
Złożone depozyty zabezpieczające		36 100	36 251	-0,4
Pozostałe należności		6 416	6 569	-2,3
<b>RAZEM NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</b>		<b>10 572 303</b>	<b>11 125 827</b>	<b>-5,0</b>

Największą pozycję kredytów detalicznych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu stanowią kredyty mieszkaniowe. Na koniec I kwartału 2023 roku wyniosły 2 006,2 mln zł, co oznacza spadek o 5,9% wobec stanu na 31 grudnia 2022 roku.

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

KREDYTY MIESZKANIOWE	tys. zł	31-03-2023	31-12-2022	Zmiana%
<b>Kredyty i pożyczki wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>		<b>2 006 152</b>	<b>2 132 105</b>	<b>-5,9</b>
Kredyty mieszkaniowe w PLN		1 225 607	1 267 780	-3,3
Kredyty mieszkaniowe w CHF		309 054	368 950	-16,2
Kredyty mieszkaniowe w EUR		451 094	467 772	-3,6
Kredyty mieszkaniowe w USD		20 397	27 603	-26,1
<b>Kredyty i pożyczki wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>		<b>82</b>	<b>99</b>	<b>-17,2</b>
Kredyty mieszkaniowe w PLN		82	99	-17,2
<b>KREDYTY MIESZKANIOWE RAZEM</b>		<b>2 006 234</b>	<b>2 132 204</b>	<b>-5,9</b>

Kredyty w walutach obcych mają 38,9% udział w kredytach mieszkaniowych netto ogółem (40,5% na koniec 2022 roku). Udział kredytów mieszkaniowych w CHF w całym portfelu kredytowym Grupy BOŚ S.A. (netto) wyniósł 2,9% i zmniejszył się o 0,4 pp. w relacji do stanu na koniec 2022 roku.

Saldo kredytów proekologicznych (wg wartości nominalnej) na dzień 31 marca 2023 roku wynosiło 4 901,4 mln zł i zmniejszyło się o 3,7% w stosunku do stanu na 31 grudnia 2022 roku. Udział kredytów proekologicznych stanowi 41,03% salda kredytów ogółem w Banku (na 31 grudnia 2022 roku udział ten wynosił 40,79%).

KREDYTY PROEKOLOGICZNE	tys. zł	31-03-2023	31-12-2022	Zmiana
Kredyty proekologiczne udzielone klientom instytucjonalnym		4 462 999	4 633 835	-3,7
Kredyty proekologiczne udzielone klientom detalicznym		438 433	454 832	-3,6
<b>KREDYTY PROEKOLOGICZNE</b>		<b>4 901 432</b>	<b>5 088 668</b>	<b>-3,7</b>

\*wg wartości nominalnej

### Sprzedaż kredytów ogółem

SPRZEDAŻ KREDYTÓW	tys. zł	I kw. 2023	I kw. 2022	Zmiana %
Sprzedaż klientom instytucjonalnym w okresie kwartału		692 685	663 746	4,4
Sprzedaż klientom indywidualnym w okresie kwartału		34 734	40 367	-14,0
<b>SPRZEDAŻ W OKRESIE KWARTAŁU</b>		<b>727 418</b>	<b>704 113</b>	<b>3,3</b>

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2023 roku Grupa BOŚ S.A. udzieliła kredytów o wartości 727,4 zł tj. o 3,3% więcej niż w analogicznym okresie ub.r. Wzrost sprzedaży nastąpił w segmencie klientów instytucjonalnych przy spadku sprzedaży w segmencie klientów indywidualnych, związanym z zastojem na rynku kredytów mieszkaniowych.

Sprzedaż kredytów proekologicznych w I kwartale 2023 roku wyniosła 364,8 mln zł i była o 14,3% niższa niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Główną przyczyną spadku w segmencie klientów detalicznych było zmniejszenie sprzedaży ekologicznych kredytów hipotecznych wskutek utrzymujących się wysokich stóp procentowych. Było to też powodem ograniczenia nowych inwestycji w segmencie klientów instytucjonalnych. W zdecydowanej większości (kwotowo) nowe kredyty proekologiczne skierowane były do klientów instytucjonalnych (98%). Największy udział miały środki wypłacone na zadania z zakresu energetyki i gospodarki komunalnej (35% wolumenu ogółem kredytów proekologicznych) oraz z zakresu budownictwa (30% wolumenu ogółem kredytów proekologicznych).

SPRZEDAŻ KREDYTÓW PROEKOLOGICZNYCH W KWARTALE	tys. zł	I kw. 2023	I kw. 2022	Zmiana
Sprzedaż kredytów klientom instytucjonalnym		357 447	409 558	-12,7
Sprzedaż kredytów klientom detalicznym		7 316	16 169	-54,8
<b>SPRZEDAŻ KREDYTÓW PROEKOLOGICZNYCH W KWARTALE</b>		<b>364 763</b>	<b>425 727</b>	<b>-14,3</b>

## Jakość portfela kredytowego

JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO	31-03-2023	%	31-12-2022	%
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>				
<b>Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:</b>	<b>9 864 320</b>	<b>84,7</b>	<b>10 375 799</b>	<b>85,1</b>
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Koszyk 1)	8 827 267	75,8	9 301 183	76,3
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (Koszyk 2)	1 037 053	8,9	1 074 616	8,8
należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości (Koszyk 3), ale niewykazujące utraty wartości ze względu na szacowane przepływy pieniężne	-	x	-	x
<b>Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (Koszyk 3)</b>	<b>1 783 959</b>	<b>15,3</b>	<b>1 813 402</b>	<b>14,9</b>
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)</b>	<b>11 648 279</b>	<b>100,0</b>	<b>12 189 201</b>	<b>100,0</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości na:				
należności od klientów – (Koszyk 1)	-91 368		-97 079	
należności od klientów – (Koszyk 2)	-51 072		-57 275	
należności od klientów – (Koszyk 3) niewykazujące utraty wartości	-		-	
należności od klientów – (Koszyk 3) wykazujące utratę wartości	-976 323		-954 890	
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-1 118 763		-1 109 244	
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)</b>	<b>10 529 516</b>		<b>11 079 957</b>	
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY</b>				
Wartość godziwa	271		3 050	
Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	271		3 050	
Złożone depozyty zabezpieczające	36 100		36 251	
Pozostałe należności	6 416		6 569	
<b>RAZEM NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</b>	<b>10 572 303</b>		<b>11 125 827</b>	

Udział należności od klientów posiadających przesłanki utraty wartości i wykazujących utratę wartości (Koszyk 3) w całym portfelu wycenianym wg zamortyzowanego kosztu wyniósł 15,3% na dzień 31 marca 2023 roku wobec 14,9% na koniec 2022 roku. Wzrost tego wskaźnika wynika ze spadku portfela kredytowego ogółem. Suma kredytów i pożyczek w Koszyku 3 spadła o 29,4 mln zł w stosunku do grudnia 2022 roku.

W dniu 31 marca 2023 roku wskaźnik pokrycia odpisami kredytów i pożyczek z Koszyka 3 wyniósł 54,73% i był o 2,07 pp. wyższy w stosunku do stanu z 31 grudnia 2022 roku.

## 6.3. Kapitał własny i zobowiązania razem Grupy

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	tys. zł	31-03-2023	31-12-2022	Zmiana%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków		129 087	141 143	-8,5
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		126 979	152 977	-17,0
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	-	x
Zobowiązania wobec klientów		19 038 529	18 820 809	1,2
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych		-	-	x
Zobowiązania podporządkowane		340 088	345 035	-1,4
Rezerwy		156 423	165 458	-5,5
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		5 669	449	1162,6
Zobowiązania z tyt. leasingu		63 237	67 928	-6,9
Pozostałe zobowiązania		343 222	348 244	-1,4
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>2 056 487</b>	<b>1 964 138</b>	<b>4,7</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>22 259 721</b>	<b>22 006 181</b>	<b>1,2</b>

### Kapitał własny i zobowiązania Grupy

Na koniec I kwartału 2023 roku najwyższy udział w sumie bilansowej, wynoszący 85,5%, miały zobowiązania wobec klientów. Ich udział nie zmienił się wobec stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Kapitał własny wyniósł 2 056,5 mln zł na koniec I kwartału 2023 roku, co oznacza wzrost o 92,3 mln zł tj. o 4,7%, głównie na skutek wypracowania zysku netto oraz pozytywnego wpływu na kapitał wzrostu wartości papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto.

### Zobowiązania Grupy Kapitałowej

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	tys. zł	31-03-2023	31-12-2022	Zmiana %
Klienci detaliczni		10 383 805	10 120 218	2,6
rachunki bieżące/rozliczeniowe		4 469 794	4 270 044	4,7
lokaty terminowe		5 914 011	5 850 174	1,1
Klienci instytucjonalni		7 925 489	7 944 141	-0,2
rachunki bieżące/rozliczeniowe		5 014 765	5 645 340	-11,2
lokaty terminowe		2 910 724	2 298 801	26,6
Pozostali klienci		84 704	118 584	-28,6
Kredyty i pożyczki otrzymane od międzynarodowych instytucji finansowych		588 086	589 675	-0,3
Środki funduszy z przeznaczeniem na kredyty		56 445	48 191	17,1
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>19 038 529</b>	<b>18 820 809</b>	<b>1,2</b>

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

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

Zobowiązania Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. wobec klientów według stanu na 31 marca 2023 roku wyniosły 19 038,5 mln zł i zwiększyły się o 217,7 mln zł, tj. o 1,2% w porównaniu do stanu na koniec 2022 roku.

Zobowiązania wobec klientów detalicznych wzrosły w I kwartale 2023 roku o 263,6 mln zł tj. o 2,6%. Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych zmniejszyły się o 18,7 mln zł, tj. o 0,2%.

## 7. Podstawowe wskaźniki finansowe

WSKAŹNIKI FINANSOWE	31-03-2023	31-12-2022	Zmiana w pp.
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) <sup>1</sup>	8,3	6,7	1,6
Stopa zwrotu z aktywów (ROA) <sup>2</sup>	0,8	0,6	0,2
Marża odsetkowa na aktywach ogółem <sup>3</sup>	3,8	3,6	0,2
Koszt ryzyka <sup>4</sup>	-0,5	-0,8	0,3
Koszty/dochody (C/I) <sup>5</sup> , przy założeniu równomiernego rozłożenia w całym roku kosztów jednorazowej składki BFG	48,1	52,9	-4,8

1) relacja zysku netto za ostatnie 12 miesięcy do średniego stanu kapitałów,

2) relacja zysku netto za ostatnie 12 miesięcy do średniego stanu aktywów,

3) relacja wyniku z tytułu odsetek za 12 miesięcy do średniego stanu aktywów,

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

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

Marża odsetkowa na aktywach ogółem, liczona jako relacja wyniku z tytułu odsetek za 12 miesięcy do średniego stanu aktywów, wyniosła 3,8% wobec poziomu 3,6% za okres 2022 roku. Poprawa spowodowana była głównie wzrostem średniego oprocentowania kredytów na skutek podwyżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej oraz zwiększeniem rentowności aktywów odsetkowych i marż depozytowych na rachunkach bieżących, pomimo niższych wpływów odsetkowych od klientów detalicznych, którzy korzystali z wakacji kredytowych.

Istotnie poprawił się wskaźnik koszty/dochody, który wyniósł 48,1% w I kwartale 2023 roku wobec 52,9% w całym 2022 roku, głównie na skutek wyższego tempa wzrostu dochodów niż kosztów. Wskaźnik C/I przy zaliczeniu całorocznej składki do BFG w koszty I kwartału 2023 roku wynosi 54,85%.

## 8. Zarządzanie kapitałem

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

Wyszczególnienie	31-03-2023	31-12-2022
<b>Dostępny kapitał</b>		
Kapitał podstawowy Tier I	1 853 686	1 845 216
Kapitał Tier I	1 853 686	1 845 216
Fundusze własne	1 946 836	1 954 769
<b>Aktywa ważone ryzykiem</b>		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	13 049 230	13 074 111
<b>Współczynniki kapitałowe</b>		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,21	14,11
Współczynnik kapitału Tier I	14,21	14,11
Łączny współczynnik kapitałowy	14,92	14,95
<b>Współczynnik dźwigni</b>		
Wartość ekspozycji	24 582 507	24 062 778
Współczynnik dźwigni	7,5	7,7

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

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych. Od 1 stycznia 2019 roku bufor zabezpieczający wynosi 2,5 pp., bufor antycykliczny wynosi 0 pp. Bank nie został objęty buforem innej instytucji o znaczeniu systemowym. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. (Dz.U. poz. 473) bufor ryzyka systemowego został rozwiązany.

W dniu 5 grudnia 2022 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zniesienia dodatkowego wymogu kapitałowego, dotyczącego zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczanych hipotek walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym.

W dniu 27 grudnia 2022 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 na poziomie 1,34 pp. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia CRR, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o który mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

W efekcie, na dzień 31 marca 2023 roku zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Grupy wynoszą 9,84% dla współczynnika kapitału Tier I oraz 11,84% dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR.

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy na dzień 31 marca 2023 roku utrzymywał się powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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

Wyszczególnienie	31-03-2023	31-12-2022
<b>Dostępny kapitał</b>		
Kapitał podstawowy Tier I	1 724 460	1 730 105
Kapitał Tier I	1 724 460	1 730 105
Fundusze własne	1 817 610	1 839 659
<b>Aktywa ważone ryzykiem</b>		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	11 796 386	12 221 934
<b>Współczynniki kapitałowe</b>		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,62	14,16
Współczynnik kapitału Tier I	14,62	14,16
Łączny współczynnik kapitałowy	15,41	15,05
<b>Współczynnik dźwigni</b>		
Wartość ekspozycji	24 020 983	23 658 834
Współczynnik dźwigni	7,2	7,3

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

W efekcie, na dzień 31 marca 2023 roku zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Banku wynoszą 9,94% dla współczynnika kapitału Tier I oraz 11,94% dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR.

Poziom adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 marca 2023 roku utrzymywał się powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

## 9. Sprawozdawczość dotycząca segmentów

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



Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023	PION INSTYTUCJONALNY	PION DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOKOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
<b>I.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>74 948</b>	<b>44 549</b>	<b>49 484</b>	<b>27 815</b>	<b>- 497</b>	<b>196 299</b>
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	330 649	211 442	- 140 118	37 399	8	439 380
	sprzedaż klientom zewnętrznym	183 641	48 856	163 454	1 018	-	396 969
	sprzedaż innym segmentom	147 008	162 586	- 303 572	36 381	8	42 411
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 255 701	- 166 893	189 602	- 9 584	- 505	- 243 081
	sprzedaż klientom zewnętrznym	- 57 787	- 118 264	- 16 361	- 8 250	- 8	- 200 670
	sprzedaż innym segmentom	- 197 914	- 48 629	205 963	- 1 334	- 497	- 42 411
<b>II.</b>	<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>15 667</b>	<b>2 970</b>	<b>-</b>	<b>14 027</b>	<b>- 128</b>	<b>32 536</b>
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	-	-
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	- 48	- 32	4 931	8 069	-	12 920
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	- 463	-	-	- 463
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-	-	-
VII.	Wynik z pozycji wymiany	4 119	843	- 350	- 93	-	4 519
VIII.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	548	- 1	-	-	-	547
IX.	Wynik na działalności bankowej	95 234	48 329	53 602	49 818	- 625	246 358
X.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	2 921	- 620	-	- 2 687	- 123	- 509
XI.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 43 156	-	-	-	- 43 156
XII.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	18 959	460	- 404	-	-	19 015
XIII.	Wynik na działalności finansowej	117 114	5 013	53 198	47 131	- 748	221 708
1.	Koszty bezpośrednie	- 10 412	- 6 645	- 647	- 22 776	- 272	- 40 752
	<b>Wynik po kosztach bezpośrednich</b>	<b>106 702</b>	<b>- 1 632</b>	<b>52 551</b>	<b>24 355</b>	<b>- 1 020</b>	<b>180 956</b>
2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 24 083	- 21 751	- 4 169	-	-	- 50 003
	<b>Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich</b>	<b>82 619</b>	<b>- 23 383</b>	<b>48 382</b>	<b>24 355</b>	<b>- 1 020</b>	<b>130 953</b>
3.	Amortyzacja	- 7 436	- 6 611	- 697	- 2 588	- 427	- 17 759
4.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 13 563	- 10 630	- 178	- 1 329	- 340	- 26 040
XIV.	Wynik finansowy brutto	61 620	- 40 624	47 507	20 438	- 1 787	87 154
XV.	Alokowany wynik ALM	17 302	31 124	- 48 426	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM</b>	<b>78 922</b>	<b>- 9 500</b>	<b>- 919</b>	<b>20 438</b>	<b>- 1 787</b>	<b>87 154</b>
<b>XVII.</b>	<b>Obciążenia podatkowe</b>						<b>- 30 167</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik finansowy netto</b>						<b>56 987</b>
XIX.	Aktywa segmentu	8 170 790	2 453 533	11 037 756	349 702	247 940	22 259 721
	Zobowiązania segmentu	6 585 833	9 424 036	3 194 334	2 553 245	502 273	22 259 721
	Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne	5 038	4 330	540	2 270	-	12 178

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2022	PION INSTYTUCJONALNY	PION DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOKOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
<b>I.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>48 916</b>	<b>40 615</b>	<b>41 426</b>	<b>9 318</b>	<b>- 303</b>	<b>139 972</b>
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	140 360	73 269	- 41 780	10 604	1	182 454
	sprzedaż klientom zewnętrznym	98 275	28 225	43 216	424	-	170 140
	sprzedaż innym segmentom	42 085	45 044	- 84 996	10 180	1	12 314
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 91 444	- 32 654	83 206	- 1 286	- 304	- 42 482
	sprzedaż klientom zewnętrznym	- 11 425	- 11 628	- 6 398	- 708	- 9	- 30 168
	sprzedaż innym segmentom	- 80 019	- 21 026	89 604	- 578	- 295	- 12 314
<b>II.</b>	<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>15 317</b>	<b>2 561</b>	<b>-</b>	<b>20 703</b>	<b>- 75</b>	<b>38 506</b>
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	1	-	1
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	758	3 366	-	4 124
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	- 328	-	-	- 328
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-	-	-
VII.	Wynik z pozycji wymiany	4 546	1 002	2 389	- 164	- 2	7 771
VIII.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	70	- 11	-	-	-	59
IX.	Wynik na działalności bankowej	68 849	44 167	44 245	33 224	- 380	190 105
X.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	- 2 114	262	-	- 3 009	2 045	- 2 816
XI.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 1 041	-	-	-	- 1 041
XII.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 15 839	- 10 958	1 892	-	-	- 24 905
XIII.	<b>Wynik na działalności finansowej</b>	<b>50 896</b>	<b>32 430</b>	<b>46 137</b>	<b>30 215</b>	<b>1 665</b>	<b>161 343</b>
1.	Koszty bezpośrednie	- 9 274	- 5 645	- 617	- 20 715	- 296	- 36 547
	<b>Wynik po kosztach bezpośrednich</b>	<b>41 622</b>	<b>26 785</b>	<b>45 520</b>	<b>9 500</b>	<b>1 369</b>	<b>124 796</b>
2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 20 102	- 20 226	- 3 717	-	-	- 44 045
	Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich	21 520	6 559	41 803	9 500	1 369	80 751
3.	Amortyzacja	- 5 764	- 6 101	- 551	- 2 286	- 427	- 15 129
4.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 16 363	- 12 386	- 146	- 918	- 69	- 29 882
XIV.	Wynik finansowy brutto	- 607	- 11 928	41 106	6 296	873	35 740
XV.	Alokowany wynik ALM	18 692	18 357	- 37 049	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM</b>	<b>18 085</b>	<b>6 429</b>	<b>4 057</b>	<b>6 296</b>	<b>873</b>	<b>35 740</b>
<b>XVII.</b>	<b>Obciążenia podatkowe</b>						<b>- 12 353</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik finansowy netto</b>						<b>23 387</b>
XIX.	Aktywa segmentu	8 777 978	2 871 873	7 779 084	357 861	223 208	20 010 004
	Zobowiązania segmentu	6 279 251	7 675 495	3 328 351	1 929 385	797 522	20 010 004
	Nakłady na aktywa trwale i wartości niematerialne	3 376	2 904	329	2 017	-	8 626

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

### Sprawy sądowe ogółem

Na dzień 31 marca 2023 roku Bank Ochrony Środowiska S.A. występował:

- jako powód w 851 sprawach na łączną kwotę: 105,89 mln zł,
- jako pozwany w 1 097 sprawach na łączną kwotę: 414,11 mln zł.

Na dzień 31 marca 2023 roku Bank nie prowadził istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, dotyczących zobowiązań oraz wierzytelności emitenta, tj. takich, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych.

### Informacja o postępowaniach przeciwko Bankowi dotyczących zwrotu części kosztów kredytu konsumenckiego w związku z przedterminową spłatą

W dniu 11 września 2019 roku TSUE wydał w trybie prejudycjalnym wyrok w sprawie C – 383/18 Lexitor przeciwko SKOK Stefczyka, Santander Consumer Bank i mBank, który zawiera wykładnię przepisów Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 roku w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG.

W odpowiedzi na pytanie prejudycjalne sformułowane przez sąd krajowy TSUE orzekł, że prawo konsumenta do obniżenia całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie nałożone na konsumenta koszty.

Przeciwko Bankowi nie toczy się żadne postępowanie dotyczące zwrotu części kosztów kredytów konsumenckich w trybie ustawy z dnia 17 grudnia 2009 roku o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym.

Według stanu na dzień 31 marca 2023 roku przed sądami toczyło się 1 postępowanie przeciwko Bankowi, dotyczące zwrotu części kosztów kredytu konsumenckiego w związku z przedterminową spłatą.

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

Od wydania w dniu 3 października 2019 roku przez Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) wyroku w sprawie C-260/18 Kamil Dziubak, Justyna Dziubak przeciwko Raiffeisen Bank International AG z siedzibą w Wiedniu prowadzącej działalność w Polsce w formie oddziału pod nazwą Raiffeisen Bank International AG Oddział w Polsce, znacząco wzrosła liczba spraw sądowych, dotyczących umów kredytowych powiązanych z kursem walut obcych. Przyczyny tego zjawiska należy upatrywać w nasilonej akcji marketingowej ze strony podmiotów reprezentujących kredytobiorców w postępowaniach sądowych, stałej obecności tematyki w mediach oraz zmiany na niekorzyść banków tendencji w orzecznictwie sądów krajowych.

Większość wyroków sądowych zapadających po orzeczeniu TSUE z 3 października 2019 roku jest niekorzystna dla banków, jednak orzecznictwo nadal nie jest jednolite. Sądy krajowe rozpoznające sprawy dotyczące kredytów hipotecznych powiązanych z kursem walut obcych zwróciły się do TSUE z kolejnymi pytaniami prejudycjalnymi. Aktualnie najbardziej wyczekiwane zarówno przez sektor bankowy jak i kredytobiorców jest stanowisko TSUE w zakresie roszczeń restytucyjnych banków. Niewątpliwie stanowisko TSUE w tym zakresie będzie mieć istotny wpływ na dalsze orzecznictwo sądów powszechnych.

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

W dniu 7 maja 2021 roku Sąd Najwyższy w składzie 7 sędziów podjął uchwałę, mającą moc zasady prawnej, udzielając odpowiedzi na pytania postawione przez Rzecznika Finansowego, iż w razie nieważności umowy kredytu, każdej ze stron przysługuje odrębnie roszczenie o zwrot spełnionego świadczenia. Sąd Najwyższy

wskazał także, że umowa może być uznana za definitywnie bezskuteczną dopiero wtedy, gdy konsument zostanie należycie poinformowany o skutkach upadku umowy i nie wyrazi zgody na związanie postanowieniem uznanym za abuzywne.

Obecnie oczekiwane jest rozstrzygnięcie dotyczące tego, czy bankowi lub kredytobiorcy przysługuje jakiegokolwiek dodatkowe roszczenie (ponad zwrot kwot pieniężnych zapłaconych w wykonaniu umowy oraz odsetek ustawowych za opóźnienie), w szczególności o zapłatę kwoty odpowiadającej wartości korzystania ze środków pieniężnych drugiej strony lub waloryzację kwoty spełnionych świadczeń pieniężnych. Zasadność tego dodatkowego roszczenia nie została dotychczas rozstrzygnięta w orzecznictwie. Zagadnienia te są objęte wnioskiem Pierwszej Prezes Sądu Najwyższego o podjęcie uchwały przez Sąd Najwyższy oraz objęte są pytaniami prejudycjalnymi do (TSUE).

W sprawie przed TSUE (520/21), Rzecznik Generalny wydał opinię, w której uznał, że:

- do sądu polskiego należy ustalenie, w świetle prawa polskiego, czy kredytobiorca ma prawo dochodzić od banku oprócz zwrotu pieniędzy zapłaconych na podstawie umowy oraz zapłaty odsetek ustawowych za opóźnienie, także dodatkowych świadczeń. Jeśli jednak sąd krajowy uzna, że prawo krajowe daje kredytobiorcy możliwość domagania się od banku także dodatkowych świadczeń, to prawo unijne (Dyrektywa 93/13) nie stoi temu na przeszkodzie,
- Dyrektywa 93/13 stoi na przeszkodzie roszczeniom banku ponad zwrot kwoty wypłaconego kapitału wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie.

Opinia Rzecznika nie jest wiążąca dla Trybunału. Wyrok TSUE może więc być inny niż proponuje Rzecznik.

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

Po uzyskaniu akceptacji Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia (uchwała nr 4/2021 z dnia 8 grudnia 2021), Bank wdrożył z dniem 31 stycznia 2022 roku. Program Ugód BOŚ S.A. oparty na założeniach Przewodniczącego KNF. Do dnia 31 marca 2023 roku. zawartych zastało 343 ugód w Programie. Do końca I kwartału 2023 roku do Banku wpłynęło 901 wniosków o ugody dotyczących walutowych kredytów hipotecznych.

Łącznie rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z walutą obcą na dzień 31 marca 2023 roku wynosi 534,0 mln zł na koniec I kwartału 2023 roku wobec 514,8 mln zł na koniec 2022 roku.

Na dzień 31 marca 2023 roku przed sądami zawisło łącznie 1 021 spraw przeciwko Bankowi, dotyczących kredytów i pożyczek denominowanych głównie do CHF (a także do USD i EURO), w których wartość przedmiotu sporu wynosiła 366,31 mln zł. Zgłaszane w pozwach roszczenia wywodzone z umów kredytów i pożyczek powiązanych z kursem waluty obcej generalnie dotyczą uznania umowy kredytu/pożyczki za nieważną i zasądzenia zwrotu zapłaconych rat kredytowych alternatywnie uznania za abuzywne klauzul denominacyjnych i zasądzenia zapłaty.

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

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

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

Ustawa przyznaje konsumentowi prawo zawieszenia spłaty kredytu w okresie:

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

Łącznie konsument może zawiesić spłatę kredytu maksymalnie na 8 miesięcy.

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

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

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

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

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

W okresie pomiędzy lipcem 2022 r. a marcem 2023 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („Prezes UOKiK”), wystosował do Banku szereg zapytań związanych ze sposobem realizacji przez BOŚ S.A. obowiązków przewidzianych w Ustawie z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. poz. 1488) – tzw. Ustawie o wakacjach kredytowych. Dotyczyły one zasad i praktyk stosowanych przez Bank w zakresie zawieszenia spłat rat kredytów hipotecznych, w szczególności metod przyjmowania i rozpatrywania wniosków o udzielenie wakacji kredytowych, danych statystycznych dotyczących m.in. liczby i charakterystyki umów, w przypadku których skorzystano z wakacji kredytowych, a także metod rekalkulacji rat kredytu po zawieszeniu spłaty w ramach wakacji kredytowych oraz sposobów sporządzania i udostępniania klientom nowych harmonogramów spłaty kredytu po upływie okresu zawieszenia. Odpowiedź Banku na wszystkie otrzymane pisma Prezesa UOKiK udzielona została w ustawowym terminie 14 dni. Zgodnie ze stanem na dzień 31 marca 2023 r. do Banku nie wpłynęło żadne nowe pismo Prezesa UOKiK odnoszące się do opisanego powyżej obszaru tematycznego.

Zapytania związane są z uruchomieniem przez Prezesa UOKiK wobec kilkunastu banków, w tym – wobec BOŚ S.A., postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie, czy nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

### **Wakacje ustawowe wprowadzone zgodnie z zapisami w Ustawie z dnia 02 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. poz. 374, 567, 568, 695 i 875) tzw. Tarcza 4.0.**

Z zawieszenia wykonania umowy kredytu w oparciu o tzw. Tarczę 4.0 mogą skorzystać osoby fizyczne będące konsumentami w rozumieniu art. 221 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny, które przed dniem 13 marca 2020 r. zawarły z Bankiem umowę o kredyt, a termin zakończenia okresu kredytowania w nich określony przypada po upływie 6 miesięcy od powyższej daty, o ile po dniu 13 marca 2020 r. utraciły pracę lub inne główne źródło dochodu (jeżeli pracą lub inne główne źródło dochodu utracił tylko jeden ze współkredytobiorców, również można skorzystać z zawieszenia).

Wniosek o zawieszenie wykonania umowy może zostać złożony przez Klienta w odniesieniu do umów kredytu należących do poniższych grup:

- umowy o kredyt konsumencki w rozumieniu ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, w tym: pożyczka gotówkowa, „Przejrzysta pożyczka”, kredyt PV, pożyczka w ROR, karta kredytowa oraz preferencyjne kredyty proekologiczne udzielane we współpracy z donatorami środków na ochronę środowiska np. NFOŚiGW, WFOŚiGW, BGK (dalej zwane proekologicznymi kredytami donatorskimi),
- umowy o kredyt w rozumieniu art. 69 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, w tym: pożyczka gotówkowa na kwotę wyższą niż 255 550 zł, preferencyjne kredyty donatorskie, kredyt giełdowy.

### **Fundusz wsparcia kredytobiorców będących w trudnej sytuacji finansowej**

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

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

Z Funduszu można uzyskać wsparcie:

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

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

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

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

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

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

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

## **12. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji publikowanych prognoz**

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

## **13. Sezonowość lub cykliczność działalności**

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

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

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

## **15. Informacje o dywidendzie**

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

## **16. Transakcje podmiotów powiązanych**

W okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 marca 2023 roku Bank jak i jednostki od niego zależne nie dokonywały z podmiotami powiązanymi jednej lub wielu transakcji, które jednostkowo lub łącznie byłyby istotne i zawarte na warunkach innych niż rynkowe.

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

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

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

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

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

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

Na dzień 31 marca 2023 roku Bank posiadał 37 775 akcji własnych, które reprezentują 0,04% kapitału zakładowego i 0,04 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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

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

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

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

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

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

## 21. Skład Rady Nadzorczej Banku

Na dzień 31 grudnia 2022 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- |                    |                           |
|--------------------|---------------------------|
| • Piotr Sadownik   | – Przewodniczący Rady     |
| • Iwona Marciniak  | – Wiceprzewodniczący Rady |
| • Andrzej Matysiak | – Członek Rady            |
| • Piotr Bielarczyk | – Członek Rady            |
| • Paweł Sałek      | – Członek Rady            |



- Emil Ślązak – Członek Rady - (delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu)
- Aleksandra Świdarska – Członek Rady
- Tadeusz Wyrzykowski – Członek Rady

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w I kwartale 2023 roku:

w dniu 8 lutego 2023 roku dotychczasowy Członek Rady Nadzorczej Pan Emil Ślązak – w związku z powołaniem go z tym dniem na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku – złożył oświadczenie o rezygnacji z członkostwa w Radzie Nadzorczej BOŚ S.A. W związku z powyższym na dzień 31 marca 2023 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Piotr Sadownik – Przewodniczący Rady
- Iwona Marciniak – Wiceprzewodniczący Rady
- Andrzej Matysiak – Członek Rady
- Piotr Bielarczyk – Członek Rady
- Paweł Sałek – Członek Rady
- Aleksandra Świdarska – Członek Rady
- Tadeusz Wyrzykowski – Członek Rady

## 22. Skład Zarządu Banku

Na dzień 31 grudnia 2022 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- Emil Ślązak – Członek Rady Nadzorczej oddelegowany do czasowego pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu
- Arkadiusz Garbarczyk – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu
- Robert Kasprzak – Wiceprezes Zarządu
- Jerzy Zań – Wiceprezes Zarządu

Z dniem 8 lutego 2023 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Emila Ślązaka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku powierzając mu kierowanie pracami Zarządu Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o wystąpieniu do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie Pana Emila Ślązaka na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.

W związku z powyższym skład Zarządu Banku na dzień 31 marca 2023 roku przedstawiał się następująco:

- Emil Ślązak – Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu
- Arkadiusz Garbarczyk – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu
- Robert Kasprzak – Wiceprezes Zarządu
- Jerzy Zań – Wiceprezes Zarządu

Zdarzenia po dniu bilansowym: w dniu 18 kwietnia 2023 roku Pan Robert Kasprzak złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. ze skutkiem na dzień 30 kwietnia 2023 roku.

# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ

## Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2023	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2022 dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	396 969	170 140
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	270 963	139 058
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	119 609	29 519
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	6 397	1 563
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 200 670	- 30 168
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 200 670	- 30 162
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik</i>	-	- 6
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>196 299</b>	<b>139 972</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	43 189	50 854
Koszty z tytułu opłat i prowizji	- 10 653	- 12 348
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>32 536</b>	<b>38 506</b>
Przychody z tytułu dywidend	-	1
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	12 920	4 124
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	- 463	- 328
Wynik z pozycji wymiany	4 519	7 771
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	547	59
Pozostałe przychody operacyjne	13 000	10 407
Pozostałe koszty operacyjne	- 13 509	- 13 223
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	- 43 156	- 1 041
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	19 015	- 24 905
Ogólne koszty administracyjne	- 134 554	- 125 603
<b>Zysk brutto</b>	<b>87 154</b>	<b>35 740</b>
Obciążenia podatkowe	- 30 167	- 12 353
<b>Zysk netto</b>	<b>56 987</b>	<b>23 387</b>
<i>z tego przypadające na udziałowców jednostki dominującej</i>	56 987	23 387
<i>z tego przypadające na udziałowców niesprawujących kontroli</i>	-	-
<b>Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)</b>		
<i>podstawowy</i>	0,61	0,25
<i>rozwodniony</i>	0,61	0,25

Działalność zaniechana w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2023 roku oraz w roku 2022 nie wystąpiła.

## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2023	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2022
<b>Zysk netto</b>	<b>56 987</b>	<b>23 387</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:</b>	<b>35 361</b>	<b>- 40 850</b>
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	43 656	- 50 432
Podatek odroczony	- 8 295	9 582
<b>Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:</b>	<b>1</b>	<b>- 1</b>
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	1	- 1
<b>Inne dochody całkowite</b>	<b>35 362</b>	<b>- 40 851</b>
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>92 349</b>	<b>- 17 464</b>
<b>Z tego przypadający na:</b>		
<i>udziałowców jednostki dominującej</i>	92 349	- 17 464

## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	31-03-2023	31-12-2022 badane
Kasa, środki w Banku Centralnym	885 013	575 875
Należności od innych banków	183 361	242 831
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	239 717	263 259
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	26 235	16 602
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	5 793	20 643
<i>instrumenty pochodne</i>	207 689	226 014
Pochodne instrumenty zabezpieczające	19 538	30 562
Inwestycyjne papiery wartościowe:	9 578 679	9 008 118
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	85 465	85 465
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	7 171 776	6 915 813
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	2 206 902	1 900 215
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	114 536	106 625
Należności od klientów, w tym:	10 572 303	11 125 827
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	10 572 032	11 122 777
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	271	3 050
Wartości niematerialne	131 604	132 983
Rzeczowe aktywa trwałe	91 717	91 670
Prawo do użytkowania - leasing	61 611	65 839
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:	169 870	175 900
<i>bieżące</i>	-	2 445
<i>odroczone</i>	169 870	173 455
Inne aktywa	326 308	293 317
<b>Aktywa razem</b>	<b>22 259 721</b>	<b>22 006 181</b>

Zobowiązania	31-03-2023	31-12-2022 badane
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	129 087	141 143
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	126 979	152 977
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	496	907
<i>instrumenty pochodne</i>	126 483	152 070
Zobowiązania wobec klientów	19 038 529	18 820 809
Zobowiązania podporządkowane	340 088	345 035
Rezerwy	156 423	165 458
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:	5 669	449
<i>bieżące</i>	5 669	449
Zobowiązania z tyt. leasingu	63 237	67 928
Pozostałe zobowiązania	343 222	348 244
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>20 203 234</b>	<b>20 042 043</b>

Kapitały	31-03-2023	31-12-2022 badane
<b>Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej:</b>		
Kapitał podstawowy:	1 461 036	1 461 036
<i>Kapitał zakładowy</i>	929 477	929 477
<i>Akcje własne</i>	-1 292	-1 292
<i>Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</i>	532 851	532 851
Kapitał z aktualizacji wyceny	-21 501	- 56 863
Zyski zatrzymane	616 952	559 965
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>2 056 487</b>	<b>1 964 138</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>	<b>22 259 721</b>	<b>22 006 181</b>

## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Kapitał przypadający na akcjonariuszy Banku								Razem kapitał własny
	Kapitał podstawowy			Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane				
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
<b>Stan na 01-01-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 56 863</b>	<b>457 479</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>30 579</b>	<b>1 964 138</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	56 987	56 987
Inne dochody całkowite	-	-	-	35 362	-	-	-	-	35 362
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35 362</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56 987</b>	<b>92 349</b>
<b>Stan na 31-03-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 21 501</b>	<b>457 479</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>87 566</b>	<b>2 056 487</b>
<b>Stan na 01-01-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 26 962</b>	<b>398 628</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 38 814</b>	<b>1 865 795</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	128 244	128 244
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 29 901	-	-	-	-	- 29 901
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 29 901</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>128 244</b>	<b>98 343</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58 851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 58 851</b>	<b>-</b>
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	58 851	-	-	- 58 851	-
<b>Stan na 31-12-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 56 863</b>	<b>457 479</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>30 579</b>	<b>1 964 138</b>
<b>Stan na 01-01-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 26 962</b>	<b>398 628</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 38 814</b>	<b>1 865 795</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	23 387	23 387
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 40 851	-	-	-	-	- 40 851
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 40 851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 387</b>	<b>- 17 464</b>
<b>Stan na 31-03-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 67 813</b>	<b>398 628</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 15 427</b>	<b>1 848 331</b>

Udziały niekontrolujące w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2023 roku oraz w roku 2022 nie wystąpiły.

## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Metoda pośrednia	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2023	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2022 dane przekształcone
<b>PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>Zysk brutto</b>	<b>87 154</b>	<b>35 740</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>346 406</b>	<b>-413 821</b>
Amortyzacja	17 759	15 129
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-88 069	-30 616
Zysk / Strata na działalności inwestycyjnej	-2	-23
Odsetki z działalności finansowej	9 308	5 421
Dywidendy otrzymane:	-	-1
<i>od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-	1
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	4 820	9 040
<i>aktywów od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	5 217	-15 554
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	3 762	-24 888
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-291 112	4 790
<i>należności od klientów</i>	553 524	-76 763
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-30 341	-55 689
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	-12 056	35 294
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	217 720	-293 889
<i>zobowiązań od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-411	165
<i>rezerw</i>	-9 035	-582
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	-8 059	25 527
Zapłacony podatek dochodowy	-26 619	-11 183
<b>Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>433 560</b>	<b>-378 081</b>
<b>PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>89 750</b>	<b>21 917</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	2	23
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	4 205	-
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	85 543	21 894
<b>Wydatki</b>	<b>-320 770</b>	<b>-8 625</b>
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-308 366	-
Nabycie wartości niematerialnych	-7 640	-5 238
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-4 764	-3 387
<b>Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-231 020</b>	<b>13 292</b>
<b>PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Wydatki</b>	<b>-18 947</b>	<b>-9 014</b>
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Grupę BOŚ, w tym:	-13 350	-3 813
<i>obligacje podporządkowane</i>	-13 350	-3 813
Raty leasingowe	-4 186	-4 445

Odsetki leasingowe zapłacone	-1 411	-756
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-18 947</b>	<b>-9 014</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>183 593</b>	<b>-373 803</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>5 254 792</b>	<b>3 605 927</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU</b>	<b>5 438 385</b>	<b>3 232 124</b>
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	644 327	524 894



## PORÓWNYWALNOŚĆ Z DANymi OKRESU POPRZEDNIEGO

### Śródroczny przekształcony skonsolidowany rachunek zysków i strat na 31-03-2022 roku

W niniejszym raporcie Grupa BOŚ zmieniła zasadę prezentacji poprzez wyodrębnienie pozycji w rachunku zysków i strat „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych”. W poprzednim raporcie sporządzonym za I kwartał 2022 roku Grupa BOŚ ujmowała wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych w pozycji przychodów odsetkowych. W związku ze zmianą prezentacji Grupa BOŚ dokonała przekształcenia danych porównawczych na datę 31 marca 2022 roku.

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

Działalność kontynuowana	Dane w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2022	Korekta z tyt. zmiany sposobu prezentacji	Dane po korekcie w niniejszym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2022
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	170 199	- 59	170 140
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	139 117	- 59	139 058
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>140 031</b>	<b>- 59</b>	<b>139 972</b>
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	-	59	59
<b>Zysk brutto</b>	<b>35 740</b>	-	<b>35 740</b>
Obciążenia podatkowe	- 12 353	-	- 12 353
<b>Zysk netto</b>	<b>23 387</b>	-	<b>23 387</b>

## Śródroczne przekształcone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych na 31-03-2022 roku

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

Dokonano także zmiany prezentacji wydatków z tytułu leasingu, poprzez wydzielenie zapłaconych odsetek leasingowych w kwocie 756 tys. zł.

Poniżej zaprezentowano dane przekształcone:

Metoda pośrednia	Dane w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2022	Korekta z tyt. zmiany Zasad Rachunkowości /zmiana prezentacyjna	Dane po korekcie w niniejszym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2022
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>			
<b>Zysk brutto</b>	<b>35 740</b>	-	<b>35 740</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>- 413 821</b>	-	<b>- 413 821</b>
Zmiana stanu:			
<i>należności od klientów</i>	- 81 678	4 915	- 76 763
<i>zobowiązań wobec klientów*</i>	- 293 889	-	- 293 889
<i>zobowiązań od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu**</i>	165	-	165
<i>rezerw</i>	4 333	-4 915	- 582
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>			
<b>Wydatki</b>	<b>- 9 014</b>	-	<b>- 9 014</b>
Raty leasingowe	- 5 201	756	- 4 445
Odsetki leasingowe zapłacone	-	- 756	- 756
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>- 9 014</b>	-	<b>- 9 014</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>- 373 803</b>	-	<b>- 373 803</b>

\* W I kwartale 2022 opublikowana została wartość 165 zamiast -293 889 (błąd redaktorski)

\*\* W I kwartale 2022 opublikowana została wartość -293 889 zamiast 165 (błąd redaktorski)

# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BOŚ S.A.

## Śródroczny rachunek zysków i strat Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2023	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2022 dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	395 932	168 678
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	269 930	137 617
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	119 609	29 519
<i>aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	6 393	1 542
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 228 927	- 39 635
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 228 927	- 39 629
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	- 6
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>167 005</b>	<b>129 043</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	20 680	20 944
Koszty z tytułu opłat i prowizji	- 1 824	- 2 614
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>18 856</b>	<b>18 330</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	4 905	281
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	- 463	- 328
Wynik z pozycji wymiany	4 623	7 831
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	547	59
Pozostałe przychody operacyjne	6 162	2 150
Pozostałe koszty operacyjne	- 7 788	- 6 603
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	- 43 156	- 1 041
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	19 654	- 24 054
Ogólne koszty administracyjne	- 104 386	- 99 008
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	16 715	7 792
<b>Zysk brutto</b>	<b>82 674</b>	<b>34 452</b>
Obciążenia podatkowe	- 25 481	- 10 353
<b>Zysk netto</b>	<b>57 193</b>	<b>24 099</b>
<b>Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)</b>		
<i>podstawowy</i>	0,62	0,26
<i>rozwodniony</i>	0,62	0,26

Działalność zaniechana w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2023 roku oraz w roku 2022 nie wystąpiła.

## Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2023	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2022
<b>Zysk netto</b>	<b>57 193</b>	<b>24 099</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:</b>	<b>35 361</b>	<b>- 40 850</b>
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	43 656	- 50 432
Podatek odroczony	- 8 295	9 582
<b>Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:</b>	<b>1</b>	<b>- 1</b>
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	1	- 1
<b>Inne dochody całkowite</b>	<b>35 362</b>	<b>- 40 851</b>
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>92 555</b>	<b>- 16 752</b>

## Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

Aktywa	31-03-2023	31-12-2022 badane
Kasa, środki w Banku Centralnym	885 005	575 865
Należności od innych banków	181 670	240 885
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	182 047	222 944
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	5 572	20 225
<i>instrumenty pochodne</i>	176 475	202 719
Pochodne instrumenty zabezpieczające	19 538	30 562
Inwestycyjne papiery wartościowe:	9 578 679	9 008 118
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	85 465	85 465
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	7 171 776	6 915 813
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	2 206 902	1 900 215
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	114 536	106 625
Należności od klientów, w tym:	10 606 790	11 173 579
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	10 606 519	11 170 529
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	271	3 050
Inwestycje w jednostkach zależnych	242 873	226 158
Wartości niematerialne	116 485	118 251
Rzeczowe aktywa trwałe	46 884	45 987
Prawo do użytkowania - leasing	57 505	61 199
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:	155 010	161 532
<i>bieżące</i>	-	2 445
<i>odroczone</i>	155 010	159 087
Inne aktywa	61 205	50 158
<b>Aktywa razem</b>	<b>22 133 691</b>	<b>21 915 238</b>

Zobowiązania	31-03-2023	31-12-2022 badane
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	129 087	141 143
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	120 278	147 922
Zobowiązania wobec klientów	19 087 398	18 879 924
Zobowiązania podporządkowane	340 088	345 035
Rezerwy	150 095	159 357
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:	4 474	-
<i>bieżące</i>	4 474	-
Zobowiązania z tyt. leasingu	59 366	63 475
Pozostałe zobowiązania	188 354	216 386
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>20 079 140</b>	<b>19 953 242</b>

Kapitały	31-03-2023	31-12-2022 badane
<b>Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej:</b>		
Kapitał podstawowy:	1 460 364	1 460 364
<i>Kapitał zakładowy</i>	929 477	929 477
<i>Akcje własne</i>	- 1 294	- 1 294
<i>Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</i>	532 181	532 181
Kapitał z aktualizacji wyceny	- 21 501	- 56 863
Zyski zatrzymane	615 688	558 495
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>2 054 551</b>	<b>1 961 996</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>	<b>22 133 691</b>	<b>21 915 238</b>

## Śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy			Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane			Razem kapitał własny
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
<b>Stan na 01-01-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 56 863</b>	<b>382 585</b>	<b>48 302</b>	<b>127 608</b>	<b>1 961 996</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	57 193	57 193
Inne dochody całkowite	-	-	-	35 362	-	-	-	35 362
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35 362</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 193</b>	<b>92 555</b>
<b>Stan na 31-03-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 21 501</b>	<b>382 585</b>	<b>48 302</b>	<b>184 801</b>	<b>2 054 551</b>
<b>Stan na 01-01-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 26 962</b>	<b>333 871</b>	<b>48 302</b>	<b>48 714</b>	<b>1 864 289</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	127 608	127 608
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 29 901	-	-	-	- 29 901
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 29 901</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>127 608</b>	<b>97 707</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48 714</b>	<b>-</b>	<b>- 48 714</b>	<b>-</b>
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	48 714	-	- 48 714	-
<b>Stan na 31-12-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 56 863</b>	<b>382 585</b>	<b>48 302</b>	<b>127 608</b>	<b>1 961 996</b>
<b>Stan na 01-01-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 26 962</b>	<b>333 871</b>	<b>48 302</b>	<b>48 714</b>	<b>1 864 289</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	24 099	24 099
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 40 851	-	-	-	- 40 851
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 40 851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 099</b>	<b>- 16 752</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Stan na 31-03-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 67 813</b>	<b>333 871</b>	<b>48 302</b>	<b>72 813</b>	<b>1 847 537</b>

Udziały niekontrolujące w okresie 3 miesięcy zakończone 31-03-2023 oraz w roku 2022 nie wystąpiły.

**Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku**

Metoda pośrednia	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2023	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2022 dane przekształcone
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>Zysk brutto</b>	<b>82 674</b>	<b>34 452</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>346 561</b>	<b>- 415 317</b>
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-16 715	-7 792
Amortyzacja	14 462	12 196
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-88 069	-30 616
Odsetki z działalności finansowej	9 228	5 372
Zmiana stanu		
<i>należności od innych banków</i>	3 170	6 942
<i>aktywów od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	14 653	-5 291
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	9 624	-38 840
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-291 112	5 360
<i>należności od klientów</i>	566 789	-112 398
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-8 368	-5 638
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	-12 056	35 294
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	207 474	-293 114
<i>rezerw</i>	-9 262	-1 009
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	-30 477	21 990
Zapłacony podatek dochodowy	-22 780	-7 773
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>429 235</b>	<b>- 380 865</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>89 748</b>	<b>21 894</b>
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	85 543	21 894
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	4 205	-
<b>Wydatki</b>	<b>-318 499</b>	<b>- 6 483</b>
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-308 366	-
Nabycie wartości niematerialnych	-6 095	-4 539
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-4 038	-1 944
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-228 751</b>	<b>15 411</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>Wpływy</b>		-
<b>Wydatki</b>	<b>-18 284</b>	<b>- 8 311</b>
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Bank, w tym:	-13 350	-3 813
<i>obligacje podporządkowane</i>	-13 350	-3 813
Raty leasingowe	-3 595	-3 793



Odsetki leasingowe zapłacone	-1 339	-705
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-18 284</b>	<b>- 8 311</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>182 200</b>	<b>- 373 765</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>5 254 664</b>	<b>3 599 583</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU</b>	<b>5 436 864</b>	<b>3 225 818</b>
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	644 327	524 894

## PORÓWNYWALNOŚĆ Z DANymi OKRESU POPRZEDNIEGO

### Śródroczny przekształcony rachunek zysków i strat Banku na 31-03-2022 rok

W niniejszym raporcie Bank zmienił zasadę prezentacji poprzez wyodrębnienie pozycji w rachunku zysków i strat „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych”. W poprzednim raporcie sporządzonym za I kwartał 2022 roku Bank ujmował wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych w pozycji przychodów odsetkowych. W związku ze zmianą prezentacji Bank dokonał przekształcenia danych porównawczych na datę 31 marca 2022 roku.

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

Działalność kontynuowana	Dane w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2022	Korekta z tyt. zmiany sposobu prezentacji	Dane po korekcie w niniejszym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2022
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	168 737	- 59	168 678
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	137 676	- 59	137 617
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>129 102</b>	<b>- 59</b>	<b>129 043</b>
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	-	59	59
<b>Zysk brutto</b>	<b>34 452</b>	<b>-</b>	<b>34 452</b>
Obciążenia podatkowe	- 10 353	-	- 10 353
<b>Zysk netto</b>	<b>24 099</b>	<b>-</b>	<b>24 099</b>

### Śródroczne przekształcone sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku na 31-03-2022 rok

Opisana w Rocznym Sprawozdaniu Finansowym BOŚ S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 r. w rozdziale 4.2 „Porównywalność z danymi okresu poprzedniego” zmiana zasad rachunkowości dotyczących ujęcia wpływu ryzyka prawnego związanego ze sprawami sądowymi dotyczącymi walutowych kredytów hipotecznych miała wpływ na prezentację wybranych pozycji w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych na dzień 31 marca 2022 roku.

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

Dokonano także zmiany prezentacji wydatków z tytułu leasingu, poprzez wydzielenie zapłaconych odsetek leasingowych w kwocie 705 tys. zł.

Poniżej zaprezentowano dane przekształcone:

Metoda pośrednia	Dane w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2022	Korekta z tyt. zmiany Zasad Rachunkowości /zmiana prezentacji	Dane po korekcie w niniejszym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2022
<b>PRZEPIYBY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>			
Zysk brutto	34 452	-	34 452
Korekty razem:	- 415 317	-	- 415 317
Zmiana stanu			
<i>należności od klientów</i>	- 117 313	4 915	- 112 398
<i>rezerw</i>	3 906	-4 915	- 1 009
<b>PRZEPIYBY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>			
Wydutki	- 8 311	-	- 8 311
Raty leasingowe	- 4 498	705	- 3 793
Odsetki leasingowe zapłacone	-	- 705	- 705
<b>Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>- 8 311</b>	<b>-</b>	<b>- 8 311</b>
<b>PRZEPIYBY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>- 373 765</b>	<b>-</b>	<b>- 373 765</b>

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

### 1.1. Podstawa sporządzenia i oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ obejmuje:

- 1) Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 3 miesięcy, zakończony dnia 31 marca 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy, zakończony dnia 31 marca 2022 roku,
- 2) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku,
- 3) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2023 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2022 roku,
- 4) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku, a także za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2022 roku

- 5) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku,
- 6) dodatkowe noty objaśniające.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku obejmuje:

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ oraz śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską (UE), obowiązującymi na dzień sprawozdawczy, tj. 31 marca 2023 roku, przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego okresów z zachowaniem koncepcji kosztu historycznego, za wyjątkiem następujących pozycji wycenianych wg wartości godziwej:

#### Sposób ujęcia zmian wartości godziwej przez:

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

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

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ oraz śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznych sprawozdaniach finansowych i należy je czytać razem z rocznymi sprawozdaniami finansowymi Grupy BOŚ i Banku sporządzonymi za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 roku.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BOŚ oraz śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2023 roku zastosowano takie same zasady rachunkowości jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznych sprawozdań finansowych za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

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

## II. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

	Wartość bilansowa na 31-03-2023	Wartość godziwa na 31-03-2023	Wartość bilansowa na 31-12-2022	Wartość godziwa na 31-12-2022
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>				
Należności od innych banków	183 361	184 927	242 831	244 385
Należności od klientów w tym:	10 572 303	10 642 409	11 125 827	11 159 557
- Kredyty w złotych polskich	8 144 958	8 229 537	8 684 003	8 747 366
- Kredyty w walutach obcych	2 427 345	2 412 872	2 441 824	2 412 191
Inwestycyjne papiery wartościowe - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 206 902	1 487 254	1 900 215	1 626 239
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	2 206 902	1 487 254	1 900 215	1 626 239
- Skarb Państwa	1 837 184	1 159 077	1 691 585	1 465 902
- Pozostałe	369 718	328 177	208 630	160 337
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>				
Zobowiązania Banku Centralnego i innych banków	129 087	129 087	141 143	141 143
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	19 038 529	18 644 834	18 820 809	18 401 324
- Klientów instytucjonalnych	7 981 934	7 982 046	7 992 332	7 991 372
- Klientów indywidualnych	10 383 805	10 382 655	10 120 218	10 095 536
- Pozostałych Klientów	84 704	84 704	118 584	118 584
- Międzynarodowych instytucji finansowych	588 086	195 429	589 675	195 832
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	340 088	346 668	345 035	335 736

### Należności od innych banków

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

### Należności od klientów

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

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

### Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

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

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

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

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

### **Zobowiązania wobec klientów**

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

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

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

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

### **Zobowiązania podporządkowane**

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

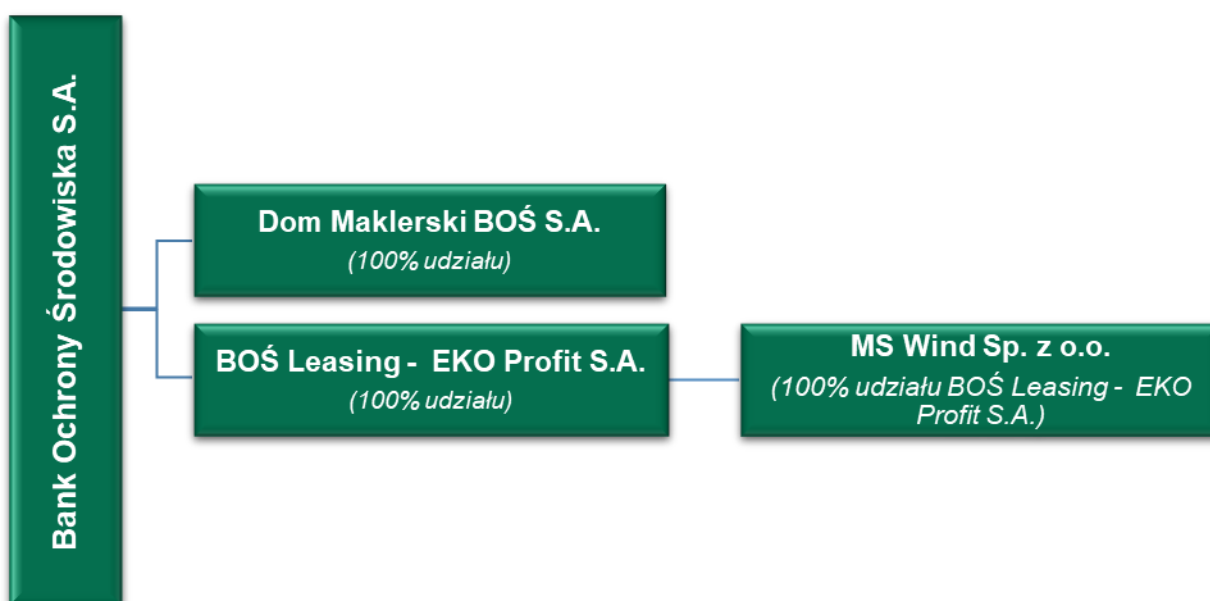
### III. Skonsolidowane zobowiązania i aktywa warunkowe

Aktywa i zobowiązania warunkowe	tys. zł	31-03-2023	31-12-2022	Zmiana %
<b>Zobowiązania warunkowe:</b>		<b>3 374 916</b>	<b>3 138 890</b>	<b>7,5</b>
Finansowe, w tym:		2 928 447	2 672 372	9,6
otwarte linie kredytowe w tym:		2 916 892	2 657 528	9,8
odwoławalne		2 417 824	2 195 331	10,1
nieodwoławalne		499 068	462 197	8,0
otwarte akredytywy importowe		11 555	14 844	-22,2
Gwarancyjne, w tym:		446 469	466 518	-4,3
poręczenia i gwarancje spłaty kredytu		12 739	12 739	0,0
gwarancje właściwego wykonania kontraktu		433 730	453 779	-4,4
<b>Aktywa warunkowe:</b>		<b>2 228 697</b>	<b>2 167 513</b>	<b>2,8</b>
Finansowe, w tym:		154 291	154 767	-0,3
otwarte linie kredytowe		154 291	154 767	-0,3
Gwarancyjne		2 053 766	2 010 194	2,2
Inne		20 640	2 552	708,8

### IV. Organizacja Grupy Kapitałowej

#### Struktura Grupy Kapitałowej

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



Wykaz jednostek zależnych Grupy BOŚ objętych konsolidacją na dzień 31 marca 2023 roku:



L.p.	Jednostki podporządkowane	Siedziba	Udział % w kapitale Spółki na dzień 31-03-2023	Udział % w głosach na dzień 31-03-2023	Metoda konsolidacji
Jednostki bezpośrednio zależne					
1.	Dom Maklerski BOŚ S.A.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną
2.	BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną
Jednostka pośrednio zależna (podmiot zależny od BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.)					
1.	MS Wind sp. z o.o.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną

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

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

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

Pozostałe Spółki z zaangażowaniem BOŚ S.A.:

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

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

### Rezygnacja z pełnienia funkcji Członka Zarządu BOŚ S.A.

W dniu 18 kwietnia 2023 roku Pan Robert Kasprzak złożył oświadczenie o rezygnacji z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 30 kwietnia 2023 roku z przyczyn osobistych (raport bieżący nr 4/2023).

### Zmiana w zakresie wskaźników finansowych i mierników strategicznych w Strategii Banku

W dniu 19 kwietnia 2023 roku uchwałą Zarządu i Rady Nadzorczej Banku zaakceptowane zostały zmiany w zakresie wskaźników finansowych i mierników strategicznych w Strategii Banku (raport bieżący nr 5/2023). Punktem wyjścia do ww. aktualizacji są zmiany w otoczeniu zewnętrznym Banku, m.in. uwarunkowania prawne i z tym związane ryzyka przekładające się na wzrost obciążeń sektora bankowego, otoczenie geopolityczne i jego wpływ na sytuację makroekonomiczną. Szerszy opis znajduje się w pkt 5 niniejszego Raportu.

### Wpływ ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków na wyniki I kwartału 2023 r.

Wysokość ustalonej przez BFG dla BOŚ S.A. składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2023 rok, po uwzględnieniu korekty składki za 2022 rok, wynosi 22,0 mln zł. Z tej kwoty 21,9 mln zł obciążało wynik finansowy Banku za I kwartał 2023 roku (raport bieżący nr 6/2023).

## Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
9.05.2023 r.	Emil Ślązak	Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.05.2023 r.	Arkadiusz Garbarczyk	Wiceprezes Zarządu – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
9.05.2023 r.	Jerzy Zań	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

9.05.2023 r.	Andrzej Kowalczyk	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
--------------	-------------------	---	---