



RAPORT GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A. ZA I KWARTAŁ 2024 roku

Warszawa, maj 2024 roku

Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE	4
PODSUMOWANIE WYNIKÓW GRUPY BOŚ S.A.	5
1. Sytuacja makroekonomiczna.....	7
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	21
5. Kierunki rozwoju Banku.....	21
6. Wyniki finansowe Grupy.....	23
6.1. Rachunek wyników Grupy	23
6.2. Aktywa Grupy.....	26
6.3. Kapitał własny i zobowiązania razem Grupy.....	30
7. Podstawowe wskaźniki finansowe	31
8. Zarządzanie kapitałem	31
9. Sprawozdawczość dotycząca segmentów	35
10. Informacje o toczących się postępowaniach i zmianach otoczenia prawnego	38
11. Opis czynników i zdarzeń nietypowych mających wpływ na wyniki finansowe.....	42
12. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji publikowanych prognoz	42
13. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	42
14. Emisje, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	42
15. Informacje o dywidendzie	42
16. Transakcje podmiotów powiązanych.....	42
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	43
18. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta	43
19. Zestawienie stanu posiadania akcji Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące.....	43
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.....	44
21. Skład Rady Nadzorczej Banku.....	44
22. Skład Zarządu Banku	44
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ	47
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BOŚ S.A.	54
I. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ oraz śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku	60
1.1. Podstawa sporządzenia i oświadczenie o zgodności.....	60
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 31-03-2024	3 miesiące zakończone 31-03-2023	3 miesiące zakończone 31-03-2024	3 miesiące zakończone 31-03-2023
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	363 369	396 969	84 092	84 453
Przychody z tytułu opłat i prowizji	43 508	43 189	10 069	9 188
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	20 130	12 920	4 659	2 749
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-
Zysk brutto	77 459	87 154	17 926	18 541
Zysk netto przypadający na udziałowców jednostki dominującej	45 883	56 987	10 618	12 124

GRUPA	w tys. zł		w tys. EUR	
	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Aktywa razem	21 002 610	22 032 451	4 883 306	4 712 320
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	61 696	75 146	14 345	16 072
Zobowiązania wobec klientów	17 573 989	18 565 197	4 086 119	3 970 740
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej	2 189 775	2 148 620	509 143	459 549
Kapitał podstawowy	1 461 036	1 461 036	339 705	312 488
Liczba akcji	92 947 671	92 947 671		
Współczynnik kapitałowy	16,44	16,27		

BANK Dane śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego BOŚ S.A.	w tys. zł		w tys. EUR	
	3 miesiące zakończone 31-03-2024	3 miesiące zakończone 31-03-2023	3 miesiące zakończone 31-03-2024	3 miesiące zakończone 31-03-2023
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	356 521	395 932	82 507	84 232
Przychody z tytułu opłat i prowizji	21 177	20 680	4 901	4 400
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	5 592	4 905	1 294	1 044
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	0	0	0	0
Zysk brutto	71 431	82 674	16 531	17 588
Zysk netto	44 536	57 193	10 307	12 167

BANK	w tys. zł		w tys. EUR	
	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Aktywa razem	20 896 850	21 869 452	4 858 716	5 029 773
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	61 696	75 146	14 345	17 283
Zobowiązania wobec klientów	17 684 201	18 641 304	4 111 744	4 287 328
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej	2 169 613	2 129 805	504 456	489 836
Kapitał podstawowy	1 460 364	1 460 364	339 548	335 870
Liczba akcji	92 947 671	92 947 671		
Współczynnik kapitałowy	16,71	16,71		

PODSUMOWANIE WYNIKÓW GRUPY BOŚ S.A.

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

Wyniki Grupy BOŚ S.A.

W I kwartale 2024 roku Grupa BOŚ S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 45,9 mln zł, wobec 57,0 mln zł w analogicznym okresie 2023 roku. BOŚ osiągnął poprawę wyniku odsetkowego i prowizyjnego oraz zwiększył wolumen udzielonych kredytów. Bank prowadził skuteczne działania w zakresie obniżenia koncentracji w obszarze kredytów i depozytów a także poprawy jakości portfela kredytowego.

Wynik I kwartału 2024 roku został obciążony całoroczną składką na BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2024 roku oraz wysokimi kosztami rezerw na ryzyko prawne.

Wybrane pozycje rachunku wyników

Wybrane pozycje rachunku wyników	tys. zł	I kw. 2024	I kw. 2023	Zmiana (%)
Wynik z tytułu odsetek		202 682	196 299	3,3
Wynik z tytułu opłat i prowizji		33 828	32 536	4,0
Przychody z tytułu dywidend		12 065	-	x
Wynik na instrumentach finansowych		20 130	12 920	55,8
Wynik z pozycji wymiany		-619	4 519	x
Wynik z pozostałej działalności		-2 300	-425	441,2
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach		-50 440	-43 156	16,9
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości		14 136	19 015	-25,7
Ogólne koszty administracyjne		-152 023	-134 554	13,0
Zysk brutto		77 459	87 154	-11,1
ZYSK NETTO		45 883	56 987	-19,5

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku Grupa BOŚ S.A. wypracowała wynik z tytułu odsetek w wysokości 202,7 mln zł. Wynik był wyższy o 6,4 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu poprzedniego roku, głównie dzięki wyższemu spadkowi kosztów odsetkowych niż przychodów.

Przychody z tytułu odsetek były niższe o 33,6 mln zł w relacji do analogicznego okresu 2023 roku. Największy spadek odnotowano w odsetkach od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych oraz przychodach odsetkowych od należności klientów instytucjonalnych. Głównym czynnikiem zmniejszającym przychody były niższe stawki WIBOR niż w analogicznym okresie ubiegłego roku, na skutek obniżenia stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej we wrześniu 2023 roku o 75 pkt. baz. oraz w październiku 2023 roku o kolejne 25 pkt. baz. do poziomu 5,75% dla stopy referencyjnej NBP.

Koszty odsetkowe ogółem zmniejszyły się o 40,0 mln zł wobec I kwartału 2023 roku. Bank oferował klientom lokaty terminowe na warunkach dostosowanych do spadku stóp procentowych. Pomimo obniżek, oprocentowanie wybranych lokat plasowało ofertę Banku na wiodącej pozycji na tle innych banków.

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji wyniósł 33,8 mln zł, co oznacza wzrost o 1,3 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu 2023 roku. Główną przyczyną zwiększenia wyniku były wyższe prowizje od gwarancji i akredytów, a także opłat za obsługę rachunków i inne operacje rozliczeniowe. Niższe niż w analogicznym okresie poprzedniego roku były także koszty opłat z działalności maklerskiej.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 20,1 mln zł wobec 12,9 mln zł w analogicznym okresie 2023 roku.

Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych wyniósł -50,4 mln zł wobec -43,2 mln zł w I kwartale 2023 roku. Wynik jest konsekwencją aktualizacji parametrów modelu wyznaczającego rezerwę,

gdzie znacznemu pogorszeniu uległ wskaźnik zasądzenia odsetek za zwłokę liczony od daty pozwu oraz wzrostu nowych pozwów od kredytów w EUR.

W I kwartale 2024 roku wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł 14,1 mln zł wobec 19,0 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku. Dodatni wynik odpisów miał miejsce w portfelu korporacyjnym na skutek rozwiązania odpisów w związku ze spłatami kredytów, a także podpisaniem aneksów oraz umów restrukturyzacyjnych. Zmiana struktury portfela kredytowego i podejmowane przez Bank działania w zakresie windykacji i restrukturyzacji pozwoliły na systematyczną poprawę wskaźnika NPL.

Ogólne koszty administracyjne Grupy wyniosły 152,0 mln zł i zwiększyły się o 17,5 mln zł wobec analogicznego okresu 2023 roku. W pozycji koszty świadczeń pracowniczych wzrost wyniósł 13,4 mln zł, tj. 22,0% i wynikał, głównie z tytułu dostosowywania poziomu wynagrodzeń na poszczególnych stanowiskach w Banku do poziomów rynkowych, wzrostu zatrudnienia oraz zawiązanych rezerw na premie. Kolejnym istotnym czynnikiem wzrostu ogólnych kosztów administracyjnych były koszty rzeczowe, które wzrosły o 3,1 mln zł, tj. o 10,2%. Niższe koszty Grupa poniosła w zakresie składek i wpłat na rzecz BFG. Koszty te zmniejszyły się o 2,1 mln zł, tj. o 9,5%. Na niższe koszty wpływ miała decyzja BFG o pobraniu niższej składki na Fundusz Gwarancyjny za 2024 roku w porównaniu do roku ubiegłego.

Wpływ na wyniki składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków

Zgodnie z informacją otrzymaną przez Bank od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w dniu 18 kwietnia 2024 roku wysokość ustalonej przez BFG dla Banku składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2024 rok, po uwzględnieniu korekty składki za 2023 rok, wyniosła 19,9 mln zł. Cała składka obciążyła wynik finansowy Banku za I kwartał 2024 roku.

Składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2023 rok wyniosła 22,0 mln zł.

Rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi i program ugód

Rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązаныmi z walutą obcą na dzień 31 marca 2024 roku wynosiła 673,0 mln zł, z czego 175,7 mln zł prezentowane jest jako rezerwa na postępowania sądowe i roszczenia na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, a 497,3 mln zł prezentowane jako korekta wartości bilansowej brutto. Na dzień 31 grudnia 2023 roku rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązаныmi z walutą obcą wynosiła 692,7 mln zł.

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 Komisję Nadzoru Finansowego. W dniu 31 stycznia 2022 roku Bank uruchomił program ugód. Do 31 marca 2024 roku w Programie zostało zawartych 726 ugód.

Wskaźniki finansowe

WSKAŹNIKI FINANSOWE	I kw. 2024	2023	Zmiana w pp.
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)	3,2	3,8	-0,6
Stopa zwrotu z aktywów (ROA)	0,3	0,4	-0,1
Marża odsetkowa na aktywach ogółem	3,8	3,7	0,1
Koszt ryzyka	-0,5	-0,4	-0,1
Koszty/dochody (C/I), przy założeniu równomiernego rozłożenia w całym roku kosztów jednorazowej składki BFG	51,6	51,3	0,3
Współczynnik kapitału Tier I	15,45	15,17	0,28
Łączny współczynnik kapitałowy	16,44	16,27	0,17

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 3,7% za okres 2023 roku.

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 2024 roku Bank i Grupa spełniały obowiązujące normy kapitałowe. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy BOŚ wyniósł 15,45 %, a łączny współczynnik kapitałowy 16,44%.

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 nieznaczne zwiększenie ekspozycji na ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, tym niemniej wpływ na ryzyko utrzymuje się w ramach zakładanego przez Bank poziomu.

W ramach dotychczasowej realizacji czynników stresowych wynikających z aktualnie trwającego konfliktu rosyjsko-ukraińskiego, Bank nie odnotował problemów z utrzymaniem płynności oraz negatywnych skutków w pozostałym ryzyku finansowym. Poza chwilowym zaburzeniem płynności rynku międzybankowego oraz chwilowo istotnie zwiększonym poziomem wypłat gotówkowych, które miały miejsce w początkowej fazie konfliktu tj. w 2022 roku, nie wystąpiły inne istotne symptomy wskazujące na możliwość pogorszenia sytuacji płynnościowej Banku. Jednocześnie w I kwartale 2024 roku nie były obserwowane inne istotne symptomy wskazujące na wzrost ryzyka finansowego.

Portfel największych ekspozycji powiązanych ze strefą konfliktu handlowo i organizacyjnie podlega monitorowaniu wg obowiązujących w Banku zasad.

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

Sytuacja międzynarodowa niezmiennie ma bardzo duży 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. Wystąpiły ataki typu DDoS skierowane przeciw infrastrukturze Banku, jednak nie doprowadziły one do zatrzymania usług. W zakresie monitorowania zdarzeń w cyberprzestrzeni w Banku funkcjonuje w trybie 24/7 komórka Security Operation Center. Dyrektor Departamentu Cyberbezpieczeństwa aktywnie uczestniczy w pracach grup sektora finansowego funkcjonujących przy ZBP oraz w comiesięcznych spotkaniach organizowanych przez KNF, gdzie ma miejsce wymiana informacji o bieżących zdarzeniach związanych z sytuacją międzynarodową.

1. Sytuacja makroekonomiczna

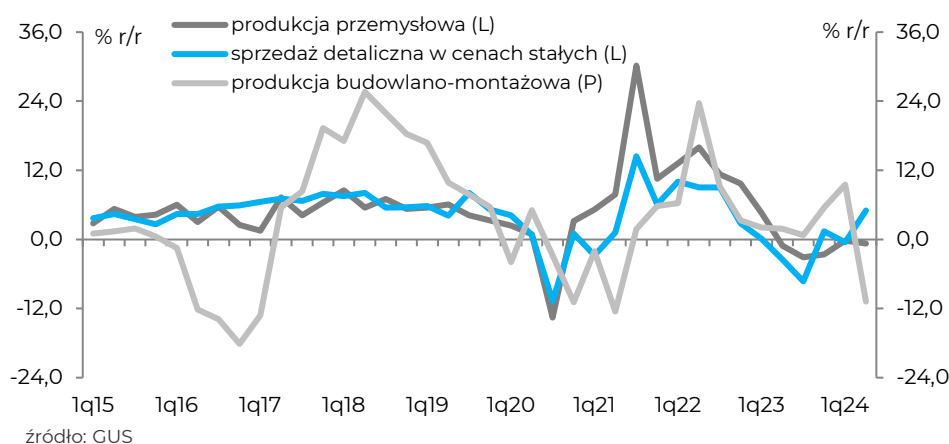
W I kwartale 2024 roku w Stanach Zjednoczonych aktywność gospodarcza rosła, choć w wolniejszym tempie niż pod koniec 2023 r., wspierana wzrostem konsumpcji prywatnej w warunkach korzystnej sytuacji na rynku pracy. Strefa euro odnotowała wzrost PKB o 0,3% kw/kw wobec technicznej recesji w II połowie 2023 r. W Chinach tempo wzrostu PKB lekko przyspieszyło do 5,3% r/r.

W I kwartale 2024 roku utrzymujące się na rynkach globalnych niższe ceny surowców żywnościowych i większości surowców energetycznych oddziaływały w kierunku obniżenia inflacji konsumenckiej w większości gospodarek. Natomiast wygaszenie efektów wysokich statystycznych baz odniesienia sprzed roku przyczyniło się do wyhamowania tempa spadku inflacji w porównaniu z trendem obserwowanym w trakcie 2023 roku. Jednocześnie w I kw. utrzymywała się podwyższona inflacja cen usług, co hamowało proces obniżania się inflacji bazowej (CPI po wyłączeniu cen żywności i energii).

W obliczu podwyższonej inflacji bazowej i podwyższonej dynamiki wynagrodzeń System Rezerwy Federalnej (Fed) i Europejski Bank Centralny (EBC) kontynuowały politykę stabilizacji stóp procentowych na wysokim poziomie. Z kolei Szwajcarski Bank Narodowy obniżył stopy procentowe o 25 punktów bazowych do poziomu 1,5%.

W Polsce w I kwartale 2024 roku koniunktura gospodarcza poprawiła się głównie za sprawą wzrostu popytu konsumpcyjnego, wspieranego silnym wzrostem realnych dochodów gospodarstw domowych do czego przyczynił się spadek inflacji. W I kw. sprzedaż detaliczna wzrosła o 5,0% r/r wobec spadku o 0,5% r/r w IV kw. 2023 r. Z kolei słabą aktywność kontynuowała produkcja przemysłowa (spadek o 0,7% r/r) w warunkach stagnacji w europejskim przemyśle. Natomiast produkcja budowlano-montażowa odnotowała spadek w I kw. o 10,8% r/r wobec silnego wzrostu o 9,5% r/r w IV kw. 2023 r. Jedną z przyczyn osłabienia aktywności w sektorze budowlanym było wygaśnięcie z końcem 2023 roku pozytywnego wpływu wydatkowania środków unijnych w ramach Perspektywy Finansowej UE na lata 2014-2020.

Dynamika produkcji i sprzedaży detalicznej w Polsce

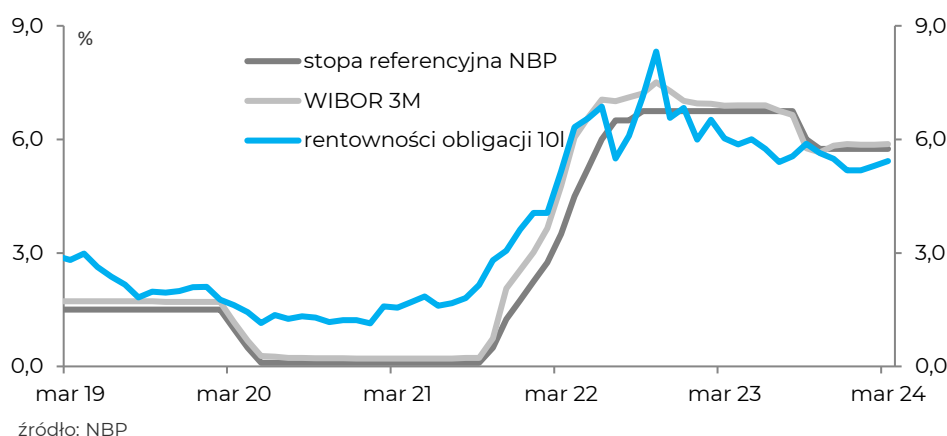


W I kwartale 2024 roku w Polsce inflacja CPI kontynuowała trend spadkowy do poziomu 2,0% r/r w marcu. Był to głównie efekt obniżenia dynamiki cen żywności i nośników energii w ujęciu rocznym wobec bardzo wysokich statystycznych baz odniesienia z poprzedniego roku. Również inflacja bazowa kontynuowała trend spadkowy, choć w warunkach podwyższonej dynamiki cen usług spadek ten postępował wolniej niż w przypadku wskaźnika CPI.

W I kwartale 2024 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymała stabilne stopy procentowe, w tym stopę referencyjną NBP na poziomie 5,75%. RPP uzasadniała swoje decyzje niepewnością co do perspektyw inflacji, m.in. w kontekście oczekiwanych zmian regulacyjnych dot. cen żywności i energii, podwyższonej inflacji bazowej oraz podwyższonej dynamiki płac.

Stabilizacja stóp procentowych NBP skutkowałą dalszą redukcją oczekiwań rynkowych na obniżenie stóp procentowych w trakcie 2024 r. Stawka WIBOR 3M na koniec marca pozostała na poziomie z końca grudnia 2023 r. wynosząc 5,88%.

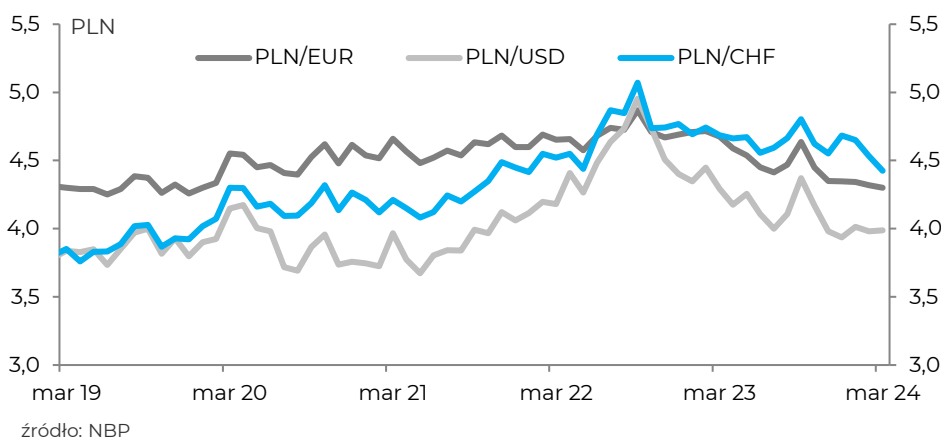
Stopy procentowe w Polsce



Z początkiem 2024 roku utrzymywały się oczekiwania rynkowe na szybki proces łagodzenia polityki pieniężnej przez główne banki centralne, co utrzymywało obniżone rentowności obligacji skarbowych na rynkach bazowych. Jednak ostrożna komunikacja Fed i EBC oraz wyższa od oczekiwań inflacja w USA w I kw. spowodowały korektę oczekiwań rynkowych dot. perspektyw polityki monetarnej i rezultacie wyraźny wzrost rentowności obligacji w USA i w Niemczech w trakcie I kw.

Przez większość I kwartału rentowności krajowych obligacji skarbowych rosły pod wpływem sytuacji na rynkach bazowych obligacji oraz weryfikacji oczekiwań rynkowych dot. polityki monetarnej RPP. W skali kwartału rentowność 2-letnich obligacji skarbowych wzrosła o 0,12 pkt. proc. do 5,07%, a obligacji 10-letnich o 0,25 pkt. proc. do 5,43%.

Kurs złotego



W I kwartale utrzymywał się mocny kurs złotego względem koszyka głównych walut. Na koniec marca kurs złotego w relacji do euro wyniósł 4,30 PLN/EUR (wzmocnienie o 1,1% wobec końca 2023 r.), a w relacji do dolara amerykańskiego 3,99 PLN/USD (wzmocnienie o 1,4%). Jednocześnie osłabienie franka szwajcarskiego na globalnym rynku wynikające z obniżki stóp procentowych przez Szwajcarski Bank Narodowy, spowodowały silniejszą aprecjację złotego względem franka. Na koniec I kw. kursu złotego wobec franka wyniósł 4,43 PLN/CHF, co oznacza wzmocnienie złotego o 5,5% w porównaniu z poziomem odnotowanym na koniec 2023 r.

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

Na działalność Grupy Kapitałowej Banku w 2024 roku wpływać będą uwarunkowania makroekonomiczne i sytuacja na rynkach finansowych.

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

W szczególności podwyższone ryzyko geopolityczne może oznaczać:

- słabszą aktywności polskiej gospodarki,
- 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.

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

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

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

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

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

W zakresie produktów rozliczeniowych w I kwartale 2024 roku:

- dostosowano regulaminy rachunków bankowych oraz regulaminy świadczenia usług płatniczych do regulacji prawnych tj. Ustawy z dnia 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel oraz do Ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych..
- 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.

Produkty kredytowe dla Klientów Instytucjonalnych

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

W dniu 29 grudnia 2022 roku została podpisana z Bankiem Gospodarstwa Krajowego Umowa współpracy nr 9/2022/KTEKO w ramach 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. Umowa określa zasady współpracy w zakresie udzielania kredytu technologicznego oraz kredytu ekologicznego przedsiębiorcom przez bank kredytujący i premii technologicznej oraz premii ekologicznej przez BGK.

Na podstawie ww. Umowy wprowadzono zmiany w Kredycie technologicznym oraz wprowadzono do oferty Banku nowy produkt Kredyt ekologiczny: Kredyt technologiczny FENG to nowa edycja Kredytu technologicznego z programu POIG 2007-2013 i Kredytu na innowacje technologiczne z programu POIR 2014-2020. Jest to forma wsparcia dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw w formie premii technologicznej przeznaczonej na spłatę części kredytu. Produkt przeznaczony jest dla MŚP, które wdrażają nowe technologie i uruchamiają na ich podstawie wytwarzanie nowych lub znacząco ulepszonych produktów, procesów lub usług. Nabór wniosków o dofinansowanie trwał od 23 marca do 31 maja 2023 roku. Bank podpisał z Warunkowe Umowy kredytu technologicznego z 3 klientami na łączną kwotę ok. 44,8 mln zł oraz została wystawiona Promesa kredytu technologicznego na kwotę 23,9 mln zł.

Kredyt ekologiczny FENG to dotacja dla przedsiębiorstw, które chcą zmodernizować posiadaną infrastrukturę (np. budynki, maszyny i urządzenia). Efektem tej modernizacji musi być ograniczenie zużycia energii pierwotnej w zmodernizowanym obszarze o przynajmniej 30 proc. w porównaniu do bieżącego zużycia. Produkt przeznaczony jest dla sektora MŚP oraz przedsiębiorstw small mid-caps i mid-caps.

- Pierwszy nabór wniosków o dofinansowanie trwał w okresie czerwiec-sierpień 2023 roku. W ramach konkursu Bank wystawił Promesy i podpisał warunkowe Umowy kredytu z 5 klientami na łączną kwotę dofinansowania 3,2 mln zł, planowana wartość inwestycji wynosi 7,2 mln zł.
- 28 marca 2024 r. został ogłoszony przez BGK drugi nabór wniosków o dofinansowanie na Kredyt ekologiczny FENG. Nabór wniosków będzie trwał od 25 kwietnia do 25 lipca 2024 roku.

Ponadto, w zakresie produktów kredytowych:

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

Faktoring

Do obsługi faktoringu w BOŚ S.A. przeznaczony jest wyspecjalizowany, internetowy system BOŚ Faktor, gwarantujący klientom pełną kontrolę nad wierzytelnościami i umożliwiający 24-godzinny kontakt z Bankiem przez 7 dni w tygodniu. System służy do automatycznej obsługi transakcji faktoringowych.

Na koniec I kwartału 2024 roku obroty wypracowane z tytułu faktoringu w BOŚ osiągnęły wartość 1,1 mld zł.

- W I kwartale 2024 r. faktoring w BOŚ obsługiwał:
- 56 klientów (w I kw. 2023: 54 klientów)
- 3 093 kontrahentów (w I kw. 2023: 2 820 kontrahentów)
- nabył 9 999 faktur (w I kw. 2023: 10 156 faktur).

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 tym szeroki wybór produktów proekologicznych służących finansowaniu rozwiązań proekologicznych, a także obsługę klientów VIP przez wyspecjalizowanych doradców. 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.

Bank wraz z Mastercard oferował promocję Punkty na start. Promocja dotyczyła Programu Bezcenne Chwile i była dostępna dla nowych 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. Klienci, realizując transakcje

bezugotówkowe w ramach promocji otrzymywali dodatkowe punkty w Programie, które finalnie mogli zamienić na nagrody.

W I kwartale 2024 roku dokonano przeglądu Taryfy opłat i prowizji BOŚ S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla klientów indywidualnych. Celem przeglądu była optymalizacja i urynkowanie stawek opłat i prowizji w zakresie rachunków oraz kart płatniczych prowadząca do wzrostu przychodów Banku oraz wsparcia procesu pozyskiwania zgód na korespondencje w formie elektronicznej. Zmiany w Taryfie zaczęły obowiązywać od 1 czerwca 2024 roku.

Ponadto w I kwartale 2024 roku zmieniono Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowych i oszczędnościowo-rozliczeniowych dla osób fizycznych, Regulaminu otwierania i prowadzenia podstawowego rachunku płatniczego, Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych oraz Regulaminu wydawania i użytkowania karty kredytowej dostosowując te dokumenty do regulacji prawnych tj. Ustawy z dnia 26 maja 2023 r. o aplikacji mObywatel oraz do Ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych. Zmiany zaczęły obowiązywać od 1 czerwca 2024 r.

W zakresie bankowości elektronicznej trwają prace nad projektem „Cyfrowy Wehikuł do pozyskiwania depozytów bankowych” mającym zdalne pozyskiwanie klientów – identyfikacja klienta w aplikacji mobilnej i otwieranie rachunków oszczędnościowych.

Zobowiązania wobec klientów indywidualnych

W I kwartale 2024 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,
- Lokata na nowe środki, lokaty standardowe, a także lokaty negocjowane.

Bank opierał budowanie salda depozytów dla klientów indywidualnych na promowaniu Lokaty na nowe środki i Lokaty standardowej także o dłuższych terminach, w tym 36-miesięcznej. Wyróżnikiem lokat promocyjnych na nowe środki jest możliwość założenia lokaty do maksymalnej wysokości posiadanych nowych środków. Klient może założyć więcej niż jedną lokatę.

W I kwartale 2024 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 wpłaty nowych środków).

W Tabeli opłat i prowizji dla klientów indywidualnych stale obowiązuje zasada, zgodnie z którą Bank zwalnia posiadaczy kont oszczędnościowych 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 wspiera sprzedaż lokat 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 walutach: PLN, EUR, CHF, USD i GBP.

Produkty kredytowe dla klientów indywidualnych

W ramach wsparcia sprzedaży produktów kredytowych kierowanych do klientów indywidualnych Bank w ofercie Pożyczki Gotówkowej w roku 2024 prowadził następujące promocje:

- na cele ekologiczne:
 - „Pożyczka Zielona” oferta promocyjna pożyczki gotówkowej trwająca od lutego 2024 roku do końca kwietnia 2024 r., umożliwiająca finansowanie inwestycji Klienta z pięciu zakresów EKO inwestycji:
 - odnawialne źródła energii,
 - efektywność energetyczna/termomodernizacyjna,
 - gospodarka odpadami,
 - gospodarka wodna/mała retencja,
 - eko środki transportu.
- na dowolny cel konsumpcyjny:
 - „Pożyczka Elastyczna” – oferta promocyjna pożyczki gotówkowej oferowana od lutego 2024 roku do końca kwietnia 2024 roku, w celach zaspokojenia bieżących potrzeb konsumpcyjnych Klienta.

W stałej ofercie Banku znajduje się EkoKredyt PV dla osób fizycznych, środki z kredytu mogą być przeznaczone na:

- zakup i montaż fabrycznie nowych instalacji fotowoltaicznych lub refinansowanie nabycia nowej instalacji,
- zakup i montaż magazynów energii,
- zakup i montaż przydomowych stacji ładowania,
- pokrycie kosztu prowizji przygotowawczej,

Do stałej oferty Banku należy również kredyt hipoteczny dla posiadaczy Karty Dużej Rodziny. Są oni zwolnieni z prowizji przygotowawczej lub zwolnieni z 50% prowizji przygotowawczej wraz ze zmniejszeniem marży o 0,1 pp. względem marży standardowej.

W ramach preferencyjnych warunków oferty dla sektora finansowego Bank proponuje niższą prowizję i marżę względem standardowej oferty kredytu hipotecznego i pożyczki hipotecznej.

Oferta skierowana jest do pracowników:

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

Najbardziej rozpoznawalną ofertą dla produktów hipotecznych w BOŚ jest Ekologiczny Kredyt Hipoteczny. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów oraz dynamicznie zmieniającym się warunkom rynkowym została zmodyfikowana lista proekologicznych wymagań kwalifikujących do skorzystania z oferty ekologicznej hipoteki. Zapisy zostały dostosowane do Zasad Oceny Ryzyka Ekologicznego.

Bank posiada w swojej ofercie również kredyt giełdowy na zakup papierów wartościowych. Adresatami produktu są osoby fizyczne posiadające rachunek inwestycyjny w Domu Maklerskim BOŚ S.A. Kredyt może być wykorzystywany:

- w celu zakupu papierów wartościowych za pośrednictwem Domu Maklerskiego BOŚ S.A.:
 - w obrocie zorganizowanym,
 - w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej,
 - w szczególnych przypadkach na spłatę kredytu giełdowego udzielonego przez BOŚ S.A.,
- na refinansowanie wcześniej zakupionych papierów wartościowych za środki własne Kredytobiorcy.

Produkty kredytowe dla mikroprzedsiębiorstw i Wspólnot Mieszkaniowych

W stałej ofercie Banku znajdują się również produkty kredytowe kierowane do mikroprzedsiębiorstw, w tym jednoosobowych działalności gospodarczych stosujących uproszczoną księgowość oraz Wspólnot Mieszkaniowych.

Produkty ubezpieczeniowe i usługi dodatkowe

Bank oferuje produkty ubezpieczeniowe jako uzupełnienie oferty bankowej.

W ofercie Banku znajdują się ubezpieczenia przedmiotu kredytowania, w tym ubezpieczenia urzędzeń i instalacji służących ochronie środowiska, ubezpieczenia życia i zdrowia kredytobiorców, ubezpieczenie na wypadek utraty źródła dochodu przez kredytobiorcę oraz pakiety ubezpieczeń dla posiadaczy kart płatniczych.

BOŚ S.A. pełni rolę agenta ubezpieczeniowego dla sześciu zakładów ubezpieczeń: PZU SA, PZU Życie SA, STUnŻ ERGO HESTIA SA, TU EUROPA SA i TUnŻYCIE EUROPA SA.

Bank kładzie szczególny nacisk na ubezpieczenia proekologiczne. We współpracy z PZU SA oferuje - pod nazwą „Ubezpieczenie urzędzeń eko” - niepowiązane z produktem bankowym ubezpieczenie instalacji fotowoltaicznych (wraz z ładowarką samochodu i akumulatorem do fotowoltaiki), instalacji solarnych, kotłów c.o., pomp ciepła, hybrydowych urzędzeń grzewczych.

W ramach usług uzupełniających do produktów bankowych generujących dodatkowe przychody prowizyjne, Bank oferuje usługę pomocy prawnej „Mecenas Direct” dla posiadaczy kont osobistych, w ramach której Klienci otrzymują profesjonalną pomoc prawną za pośrednictwem urzędzeń zdalnych.

Rozwój działalności maklerskiej

I kwartał 2024 roku na warszawskiej giełdzie był okresem dobrej dekonjunktury rynkowej. W skali całego kwartału rosły wszystkie najważniejsze indeksy giełdowe. W rezultacie najszerzy krajowy indeks – Wig wzrósł o 5,46%. Aktywność DM BOŚ była zróżnicowana, w zależności od rynku na którym klienci DM BOŚ zawierają transakcje. Na rynku akcji GPW zrealizowane obroty przez DM BOŚ w transakcjach sesyjnych były niższe o 9,5% r/r i o 6,9% kw/kw. Na rynku kontraktów terminowych obroty DM były niższe o 9,2% r/r, ale jednocześnie były wyższe o 7,2% kw/kw. Wzrost aktywności DM BOŚ miał natomiast miejsce w transakcjach ogółem na rynku NewConnect (+9,6% r/r, +8,3% kw/kw).

Udział rynkowy DM BOŚ w I kwartale 2024 roku w transakcjach sesyjnych wyniósł 2,17% na rynku akcji oraz 12,00% na rynku kontraktów terminowych. W tym okresie DM umocnił swoją pozycję na rynku NewConnect. Udział DM na NewConnect wyniósł 20,62%, podczas gdy w tym samym okresie ub.r. udział wynosił 16,45%. W rezultacie DM BOŚ utrzymał pozycję lidera rynku NewConnect.

I kwartał br. był okresem dalszej dekonjunktury na rynku pierwotnym. W tym okresie na rynku regulowanym GPW zadebiutowały jedynie 3 podmioty, które przeszły z rynku NewConnect bez przeprowadzania oferty publicznej. Z tego względu DM BOŚ skupiał swoją aktywność na rynku pierwotnym obligacji. DM uczestniczył jako członek konsorcjum przy dystrybucji 5 emisji obligacji detalicznych oraz wygrał 8 konkursów na realizację emisji obligacji komunalnych.

W I kwartał br. DM BOŚ nadal notował silny przyrost prowadzonych rachunków inwestycyjnych. Łączne saldo otwartych rachunków wyniosło 3.490. Jednakże saldo otwartych rachunków giełdowych, zarejestrowanych w KDPW, było wyższe i wyniosło 4.325. W rezultacie DM zajął 3 pozycję na rynku pod względem salda otwartych rachunków maklerskich.

Po raz piąty z rzędu DM BOŚ zajął pozycję na szczycie podium 21. edycji Ogólnopolskiego Badania Inwestorów 2023 (OBI) przeprowadzonego przez Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych. Dzięki głosom inwestorów Stowarzyszenie przyznało DM BOŚ najwyższą możliwą ocenę trzech gwiazdek.

Udział Banku w krajowych i regionalnych programach operacyjnych

Współpraca z NFOŚiGW i WFOŚiGW

BOŚ współpracuje z kluczowymi instytucjami tworzącymi system finansowania ochrony środowiska i mającymi znaczącą rolę w działaniach na rzecz zapobiegania negatywnym skutkom zmian klimatycznych. Są to: Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, Wojewódzkie Fundusze Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz Bank Gospodarstwa Krajowego i Polski Fundusz Rozwoju.

Współpraca BOŚ z dysponentami środków na ochronę środowiska przekłada się na możliwość oferowania preferencyjnych kredytów oraz zapewnia harmonijne działanie podejmowane w ramach polityki ekologicznej państwa. Oferta Banku stanowi uzupełnienie programów priorytetowych NFOŚiGW i WFOŚiGW.

Przykładem takiej współpracy są realizowane przez Bank programy i „Mój Elektryk” i „Czyste Powietrze”.

Od 6 lipca 2021 roku Bank Ochrony Środowiska jako jeden z pierwszych banków w Polsce, rozpoczął udzielanie kredytów w ramach tzw. ścieżki bankowej rządowego programu „Czyste Powietrze”. Z tego programu mogą skorzystać właściciele lub współwłaściciele jednorodzinnych budynków mieszkalnych czy wydzielonych w budynkach jednorodzinnych lokali mieszkalnych z wyodrębnioną księgą wieczystą.

Kolejnym programem realizowanym przez Bank we współpracy z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej jest program „Mój elektryk”, którego celem jest zmniejszenie emisji zanieczyszczeń powietrza poprzez dofinansowanie przedsięwzięć polegających na obniżeniu zużycia paliw emisyjnych w transporcie. Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oferuje w tym celu wsparcie zakupu lub leasingu pojazdów zeroemisyjnych. W ramach programu, Bank Ochrony Środowiska S.A., we współpracy z firmami leasingowymi, udziela dopłat do leasingu samochodów zeroemisyjnych (w tym elektrycznych) ze środków powierzonych przez NFOŚiGW, zgodnie z umową zawartą z Funduszem we wrześniu 2021 roku.

Bank posiada 6 czynnych umów o współpracy zawartych z regionalnymi WFOŚiGW, dotyczących udzielania preferencyjnych kredytów na zadania z zakresu ochrony środowiska i gospodarki wodnej. Preferencja polega na niższym od rynkowego oprocentowaniu kredytów lub dopłatach do spłaty kapitału kredytu. Umowy te określają przedmiot kredytowania i rodzaje podmiotów przewidzianych do kredytowania. Przedmiotem finansowania są zadania dotyczące:

- ochrony atmosfery, w tym: źródła ciepła, OZE, termomodernizacja;
- ochrony wód, w tym: oczyszczalnie ścieków, kanalizacja;
- ochrony ziemi, w tym: zagospodarowanie odpadów, usuwanie i unieszkodliwianie wyrobów zawierających m.in. azbest i ksylamid.

Program Mój elektryk

Bank zawarł umowę z NFOŚiGW na obsługę dopłat do leasingu pojazdów zeroemisyjnych w ramach Programu Priorytetowego Mój elektryk we wrześniu 2021 roku. Bank dysponuje kwotą 600 mln zł na dopłaty do leasingu pojazdów zeroemisyjnych. Środki mają być wykorzystane w latach 2021-2025. Umowy współpracy z Bankiem zawarło 30 firm leasingowych. Lista firm współpracujących z BOŚ jest dostępna na stronie <https://www.bosbank.pl/moj-elektryk>.

W okresie od 6 grudnia 2021 roku do 31 marca 2024 roku do Banku wpłynęło ponad 17 tys. wniosków na łączną kwotę 568 mln zł. Natomiast w I kwartale 2024 roku do Banku wpłynęło ponad 2,5 tys. wniosków na łączną kwotę 73,69 mln zł, tj. średnio 214 wniosków tygodniowo o łącznej wartości 6,14 mln zł.

Od początku trwania Programu do dnia 31 grudnia 2023 roku Zarząd NFOŚiGW zatwierdził 118 zbiorcze wnioski, które dotyczą dopłat do 15 990 przedsięwzięć (pojazdów). Łączna wartość zatwierdzonych wniosków wynosi 530,08 mln zł, tj. 88% środków udostępnionych BOŚ na lata 2021-2025.

Bank podpisał Umowy dotacji do 11 075 wniosków na kwotę 372,0 mln zł.

Program Czyste Powietrze.

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

Od połowy 2021 roku BOŚ S.A. oferuje kredyty dla osób fizycznych w ramach realizacji „ścieżki bankowej” Programu Czyste Powietrze. Są to kredyty z dopłatą do spłaty kapitału ze środków poszczególnych WFOŚiGW.

Do końca 1 kwartału 2024 roku klienci zawarli z BOŚ 627 umów o kredyt Czyste Powietrze na łączną kwotę ponad 33 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. Umowa obowiązuje do 28 lutego 2025 roku.

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

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

Ze wsparcia mogą korzystać podmioty z sektora publicznego (jednostki samorządu terytorialnego i spółki komunalne), podmioty z sektora mieszkaniowego - spółdzielnie mieszkaniowe (SM), wspólnoty mieszkaniowe (WM)) oraz przedsiębiorcy (MŚP i mid-caps).

Wsparcie z grantu ELENA polega na dofinansowaniu 90% kosztów dokumentacji technicznej niezbędnej do realizacji projektów we wskazanych powyżej obszarach. Wsparcie dla inwestorów jest dystrybuowane w dwóch ścieżkach:

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

Do końca I kwartału 2024 roku z dofinansowania skorzystało 17 inwestorów, co umożliwi realizację 38 inwestycji zwiększających efektywność energetyczną o łącznej wartości 128,5 mln zł.

Środki unijne w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027

W dniu 29 grudnia 2022 roku została podpisana z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) Umowa współpracy nr 9/2022/KTEKO w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 (program FENG). Umowa określa zasady współpracy w zakresie udzielania przez BOŚ kredytu technologicznego oraz kredytu ekologicznego oraz wypłaty przez BGK premii technologicznej i premii ekologicznej. (Szerzej opisano powyżej w pkt: "Produkty kredytowe dla Klientów Instytucjonalnych").

Pożyczki unijne finansowane z programu Funduszy Europejskich dla Województwa Lubelskiego 2021-2027

Oferta BOŚ została wybrana przez BGK (działający jako tzw. Menadżer Funduszu Powierniczego) do obsługi preferencyjnych pożyczek na rozwój OZE. Łączna wartość Pożyczek OZE do udzielenia przez BOŚ w ciągu 24 miesięcy wynosi 62,5 mln zł (w tym ze środków własnych BOŚ 12,5 mln zł). W przypadku zainteresowania pożyczkami BGK może zwiększyć wartość środków powierzonych BOŚ.

Cele finansowania Pożyczką OZE:

- Budowa i rozbudowa instalacji OZE w zakresie wytwarzania energii elektrycznej (również z magazynami energii działającymi na potrzeby danego źródła OZE oraz przyłączeniem do sieci).
- Budowa i rozbudowa instalacji odnawialnych źródeł energii w zakresie wytwarzania ciepła (również z magazynami ciepła działającymi na potrzeby danego źródła OZE).

Do głównych grup potencjalnych odbiorców należą: jednostki samorządu terytorialnego (JST), ich związki, porozumienia i stowarzyszenia; jednostki organizacyjne JST posiadające osobowość prawną; spółki komunalne; spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe, TBS; szpitale i inne podmioty prowadzące działalność leczniczą.

Inicjatywa JESSICA

Pożyczki JESSICA –miały na celu 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.

Pożyczki były finansowane ze środków unijnych w ramach regionalnych programów operacyjnych edycji 2007-2013. Bank zainwestował w pożyczki wszystkie powierzone środki. Obecnie rola BOŚ polega na pasywnym zarządzaniu portfelem.

BOŚ Bank pełni rolę zarządzającego Funduszem Rozwoju Obszarów Miejskich (tj. podmiotu udzielającego pożyczki) w trzech województwach:

- Zachodniopomorskim (poza Szczecińskim Obszarem Metropolitalnym) – od 2010 roku,
- Pomorskim (poza Trójmiastem) - od 2011 roku,
- Śląskim - od 2011 roku.

Stan na 31 marca 2024 roku:

- 53 podpisane umowy na kwotę 422,2 mln zł.
- Kapitał splecony 273,4 mln zł, saldo do spłaty 148,8 mln zł.

BOŚ S.A. w związku z obsługą pożyczek JESSICA otrzymuje wynagrodzenie. Otrzymana opłata za wyniosła w I kwartale 2024 r. 0,3 mln zł.

Inicjatywa JEREMIE

Od 2017 roku BOŚ S.A. pełni funkcję Pośrednika Finansowego dla Inicjatywy JEREMIE II w województwie zachodniopomorskim. Obsługę programu w imieniu województwa zachodniopomorskiego prowadzi Zachodniopomorska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. (ZARR S.A.).

Środki na udzielanie pożyczek pochodziły z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Zachodniopomorskiego 2007-2013. BOŚ został wybrany do pełnienia roli pośrednika w postępowaniu konkurencyjnym ogłoszonym przez BGK.

W dniu 28 sierpnia 2018 roku nastąpiło zakończenie wdrażania instrumentu. BOŚ S.A. zakontraktował 100% środków na projekty kwalifikujące się do pożyczki na łączną wartość 65,35 mln zł; w tym środki własne Banku 32,7 mln zł. Saldo do spłaty na dzień 31 marca 2024 roku wyniosło 48,6 mln zł (po 24,3 mln zł do BOŚ i ZARR S.A.).

BOŚ S.A. w związku z obsługą pożyczek JEREMIE otrzymuje wynagrodzenie - w I kwartale 2024 roku otrzymana opłata wyniosła 0,1 mln zł.

Gwarancje portfelowe BGK

W dniu 2 stycznia 2024 r. została podpisana z BGK umowa współpracy na dwa produkty gwarancyjne w ramach FG FENG:

- Gwarancja Biznesmax Plus,
- Gwarancja Ekomax.

BGK przyznał odrębne limity na gwarancję Biznesmax Plus w wysokości 150 mln zł i Ekomax 80 mln zł.

W ramach przyznanego limitu na gwarancję Biznesmax Plus maksymalnie 40% będzie można przeznaczyć na zabezpieczenie kredytów obrotowych, tj. 60 mln zł

Wartość i liczba udzielonych nowych gwarancji portfelowych BGK w I kwartale 2024 r. oraz wykorzystanie limitów według stanu na dzień 31 marca 2024 r. przedstawia poniższa tabela.

Gwarancje portfelowe BGK – czynne (wartości w tys. zł)

	Gwarancja de minimis	Gwarancja Biznesmax Plus	Gwarancja Ekomax	Gwarancja Czyste Powietrze
Przyznany limit	1 700 000	150 000	80 000	28 800
Okres dostępności limitu	31.08.2024	30.06.2024	30.06.2024	30.06.2024
Wykorzystanie limitu na dzień 31-03-2024	1 492 549	4 600	0	24 177
Pozostały limit do wykorzystania	207 451	145 400	0	4 623
Kwota i liczba nowych gwarancji udzielonych w I kwartale 2024	55 738 (44)	4 600 (2)	0 (0)	1 088 (17)

Dane na podstawie BGK-zlecenia

W I kwartale 2024 roku klienci Banku, którzy skorzystali z Gwarancji Biznesmax FG POIR, złożyli 17 wniosków o dopłatę do oprocentowania kredytu na łączną kwotę 1,5 mln zł. Dopłaty zostały przekazane Klientom (gwarancja była udzielana do 31.12.2023 r.).

Kredyt z premią BGK

Kredyt udzielany w ramach Umowy współpracy zawartej pomiędzy BOŚ i BGK. Preferencją dla klienta jest przyznawana i wypłacana przez BGK premia, przeznaczona na spłatę kapitału kredytu:

- termomodernizacyjna, w wysokości 26% budżetu inwestycji termomodernizacyjnej (możliwość zwiększenia premii do 31% w przypadku zastosowania OZE lub wykorzystania grantu TERMO do 10% kosztów termomodernizacji),
- remontowa, w wysokości 25% budżetu inwestycji remontowej.

Produkt adresowany jest do: SM, WM, JST i spółek komunalnych zarządzających zasobami komunalnymi gminy, osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców.

Dzięki grantowi ELENA BOŚ ma możliwość refundacji 90% kosztów audytu i dokumentacji technicznej niezbędnych w procesie ubiegania się o kredyt z premią.

Wybrane wydarzenia w I kwartale 2023 roku

Wyróżnienia i nagrody

(Styczeń) BOŚ z Certyfikatem HR Najwyższej Jakości 2024

Polskie Stowarzyszenie Zarządzania Kadrami (PSZK) odznaczyło BOŚ Certyfikatem HR Najwyższej Jakości 2024. Certyfikaty przyznawane są wyróżniającym się pracodawcom raz w roku na podstawie: wyników badania ankietowego obejmującego całość procesów HR oraz analizy wybranego projektu HR. Oceniano nasz projekt „Przystanek Wellbeing”, w ramach którego organizowane były konsultacje, warsztaty, webinary i e-learningi. Doceniono nasze pomysły: cykl krótkich zajęć relaksacyjnych oraz akcję „Krótka przerwa”, w ramach której w zacelu poprawy efektywności, skróciliśmy standardowy czas spotkań. W ten sposób umożliwiliśmy krótki odpoczynek między spotkaniami. Pozytywnie zweryfikowano również badanie ankietowe, gdzie wskazywaliśmy na m.in. programy praktyk, elementy onboardingu, możliwości rozwoju zawodowego (np. dofinansowanie edukacji), dodatkowe benefity (np. Legimi), elastyczną pracę zdalną.

Certyfikat HR Najwyższej Jakości 2024 to kolejne potwierdzenie, że BOŚ to pracodawca dobry, wiarygodny, rzetelny, stosujący najnowsze rozwiązania w zarządzaniu kapitałem ludzkim.

(Styczeń) Tytuł Top Employer 2024 Polska dla BOŚ

BOŚ zdobył ten tytuł już drugi rok z rzędu. Wyróżnienie międzynarodowej instytucji badawczej Top Employers potwierdza zaangażowanie banku w tworzenie dobrych warunków pracy i opieki nad pracownikami. Działania przekładają się na bycie pracodawcą godnym zaufania, troszczącym się o pracowników i realizującym praktyki HR zgodne z potrzebami i najnowszymi trendami.

(Marzec) Ekonomiści BOŚ ponownie w ścisłej czołówce

W tegorocznej, XVI edycji konkursu na najlepszego analityka makroekonomicznego Łukasz Tarnawa i Aleksandra Świątkowska zajęli II miejsce. Zespół BOŚ zasługuje na osobne wyróżnienie z powodu długiej historii dobrych wyników w konkursie na najlepszego analityka makroekonomicznego. W rankingu prognoz średnioterminowych triumfowali w 2013 roku, w 2020 roku zajęli drugie, a w 2021 roku trzecie miejsce. W konkursie prognoz krótkoterminowych organizowanym przez „Parkiet” nasi ekonomiści wygrywali czterokrotnie (w 2022 roku i trzykrotnie z rzędu w latach 2017-2019). Jest to najlepszy wynik w historii konkursu „Parkietu”! Konkurs jest organizowany od 2007 r., w ostatniej edycji wzięło udział 35 ośrodków analitycznych.

Konkurs „Parkietu” i „Rzeczpospolitej” ocenia trafność prognoz sytuacji makroekonomicznej na rok w przód. Uczestnicy konkursu cztery razy w roku przekazują prognozy na cztery kolejne kwartały dla ośmiu wskaźników makroekonomicznych i rynkowych: PKB, inflacji CPI, inwestycji, konsumpcji, stopy bezrobocia, stopy referencyjnej NBP, kursu złotego w relacji do euro i do dolara.

(Marzec) Wyróżnienie dla BOŚ jako lidera gwarancji Biznesmax udzielonych na projekty ekologiczne

20 marca podczas spotkania pt. „Gwarancja Biznesmax jako efektywny instrument wsparcia innowacyjnych przedsiębiorstw - podsumowanie programu” BGK przyznało wyróżnienie dla BOŚ jako lidera gwarancji Biznesmax udzielonych na projekty ekologiczne.

Gwarancja Biznesmax była finansowana ze środków unijnych (program Innowacyjna Gospodarka na lata 2014-2020). Z gwarancji mogły korzystać małe i średnie przedsiębiorstwa (MŚP). W okresie funkcjonowania Gwarancji Biznesmax BOŚ udzielił 218 gwarancji na kwotę ok. 505 mln PLN, które stanowiły zabezpieczenie kredytów o wartości ponad 1 mld zł. Dla przedsiębiorców z sektora MŚP oraz firm small mid-caps i mid-caps (tj. zatrudniających do 3 tys. pracowników), od lutego tego roku mamy w ofercie gwarancje Biznesmax Plus i Ekomax (obie finansowane z nowego programu unijnego - Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027).

Przewagą BOŚ na rynku jest możliwość wykorzystania środków unijnych z grantu ELENA. Klient wnioskujący o kredyt inwestycyjny z gwarancją Ekomax może ubiegać się dodatkowo o dofinansowanie 90% kosztów audytu energetycznego, niezbędnego dla uzyskania dopłaty do kapitału kredytu oraz – w uzasadnionych przypadkach – o dofinansowanie dokumentacji projektowej.

4. Wybrane dane liczbowe dotyczące działalności Grupy

WYBRANE DANE LICZBOWE	tys	31-03-2024	31-12-2023	Zmiana %
BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.				
Liczba klientów		151,3	154,0	-1,8
Liczba klientów detalicznych		141,4	143,8	-1,7
Liczba klientów - mikroprzedsiębiorstw		6,3	6,5	-3,1
Liczba klientów instytucjonalnych		3,6	3,7	-2,7
Liczba klientów korzystających z kanałów elektronicznych		99,1	100,8	-1,7
Liczba rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych ¹		152,7	155,4	-1,7
Karty płatnicze i kredytowe razem		57,9	59,1	-2,0
Liczba placówek (w szt.)		54,0	54	0,0
DOM MAKLERSKI BOŚ S.A.				
Liczba rachunków inwestycyjnych		184,8	181,3	1,9
w tym liczba rachunków internetowych		182,5	179,0	2,0
Liczba placówek (w szt.)		8,0	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 15 grudnia 2023 roku bank opublikował nową Strategię na lata 2024-2026.

Cele Banku zdefiniowane w Strategii na koniec 2026 rok są następujące:

- poziom wyniku na działalności bankowej 1 mld zł,
- wskaźnik ROE na poziomie >10%,
- wskaźnik C/I na poziomie 46 %,
- wskaźnik NPL na poziomie 7,5%,
- udział zielonych kredytów w wolumenie kredytów ogółem na poziomie >50%,
- zaangażowanie pracowników >58%.

Niniejsze cele i założenia Strategii nie stanowią prognozy lub szacunku wyników (w tym finansowych) i odnoszą się jedynie do zamierzonych kierunków działania Banku w latach 2024-2026.

Zgodnie ze Strategią Bank, koncentruje się na wsparciu klientów w zielonej transformacji, zwłaszcza klientów firmowych. Bank dąży do uzyskania trwałej rentowności poprzez realizację kluczowych działań strategicznych oraz wzmocnienie pozycji jako banku wyspecjalizowanego w finansowaniu zielonej transformacji. Znajduje to swoje odzwierciedlenie w misji:

„Kompleksowo finansujemy i wspieramy zieloną transformację.” oraz wizji Banku:

„BOŚ specjalistycznym bankiem pierwszego wyboru dla firm, które chcą realizować inwestycje proekologiczne. Jesteśmy wartościowym partnerem w usługach bankowych”.

Wśród działań priorytetowych na najbliższe lata Bank wskazuje m.in. rozwój relacji z obecnymi klientami i pozyskiwanie nowych klientów poprzez kompleksową ofertę produktową dla firm, zwłaszcza w obszarze produktów ekologicznych, podniesienie rentowności produktów, zwiększenie uproduktowania klientów oraz optymalizację procesów i digitalizację, prowadzące do zwiększenia efektywności i rentowności banku.

Informacje o działaniach podjętych w ramach realizacji Strategii

Bank w ramach procesu operacjonalizacji Strategii zdefiniował szereg działań w obszarze kultury organizacyjnej. Intencją Zarządu jest, aby BOŚ był nowoczesną i elastyczną organizacją.

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.

Realizacja założeń i celów zawartych w strategii na lata 2024-2026 ma pozwolić w pełni uwolnić i wykorzystać potencjał Banku. Bank będzie szybszy, bardziej elastyczny i dostępny dla klientów, co powinno przełożyć się na większą skalę działalności. Cele będą realizowane zgodnie z zasadami zrównoważonego rozwoju i ze szczególną dbałością o aspekty środowiskowe, społeczne i standardy ładu korporacyjnego. Bank, dzięki unikatowemu doświadczeniu i eksperckiej wiedzy pracowników, jest naturalnie predystynowany do odegrania wiodącej roli w finansowaniu i wspieraniu proekologicznych inicjatyw polskich przedsiębiorstw.

Główne inwestycje

Łącznie z kluczowymi projektami strategicznymi wymienionymi powyżej, w I kwartale 2024 roku w Banku realizowano ok. 30 projektów. Obszar inicjatyw projektowych obejmował przedsięwzięcia o charakterze strategicznym, jak również usprawniającym.

Ponadto, w Banku realizowano projekty o charakterze regulacyjnym, z najistotniejszych należy wymienić dostosowanie do Nowej Rekomendacji R wydanej przez KNF. Rozpoczęto również prace projektowe mające na celu dostosowanie do obsługi faktur za pośrednictwem Krajowego Systemu eFaktur (KSEF) czy dostosowanie regulacji wewnętrznych Banku do wymaganych zasad kwalifikowania inwestycji zgodnie z zasadami systematyki UE (taksonomii), wypracowanie narzędzi wewnętrznych oraz procesów w tym zakresie mających służyć poprawnej sprawozdawczości Banku zgodnie z wytycznymi aktów prawnych.

6. Wyniki finansowe Grupy

6.1. Rachunek wyników Grupy

RACHUNEK WYNIKÓW GRUPY BOŚ	tys. zł	I kw. 2024	I kw. 2023	Zmiana (%)
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze		363 369	396 969	-8,5
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze		-160 687	-200 670	-19,9
Wynik z tytułu odsetek		202 682	196 299	3,3
Przychody z tytułu opłat i prowizji		43 508	43 189	0,7
Koszty z tytułu opłat i prowizji		-9 680	-10 653	-9,1
Wynik z tytułu opłat i prowizji		33 828	32 536	4,0
Przychody z tytułu dywidend		12 065	-	x
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)		20 130	12 920	55,8
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		-311	-463	-32,8
Wynik z pozycji wymiany		-619	4 519	x
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych		203	547	-62,9
Pozostałe przychody operacyjne		10 596	13 000	-18,5
Pozostałe koszty operacyjne		-12 788	-13 509	-5,3
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		-50 440	-43 156	16,9
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości		14 136	19 015	-25,7
Ogólne koszty administracyjne		-152 023	-134 554	13,0
Zysk/ Strata brutto		77 459	87 154	-11,1
Obciążenia podatkowe		-31 576	-30 167	4,7
Zysk/ Strata netto		45 883	56 987	-19,5

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku Grupa BOŚ S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 45,9 mln zł wobec 57,0 mln zł zysku zrealizowanego w analogicznym okresie 2023 roku.

Grupa BOŚ S.A. w I kwartale 2024 roku wypracowała wynik z tytułu odsetek na poziomie 202,7 mln zł, wyższy o 6,4 mln zł, tj. o 3,3% niż w analogicznym okresie 2023 roku. Na poprawę wyniku odsetkowego wpływ miał wyższy spadek kosztów odsetkowych niż przychodów.

Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze w I kwartale 2024 roku zmniejszyły się o 33,6 mln zł, tj. o 8,5% w porównaniu do I kwartału 2023 roku, głównie na skutek niższych stawek rynkowych WIBOR niż w I kwartale ub.r. Spadek miał miejsce głównie na skutek spadku poziomu odsetek od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu o 33,6 mln zł, tj. 22,9%, obniżki przychodów odsetkowych od klientów instytucjonalnych o 8,9 mln zł, tj. 5,0%, przy wzroście przychodów od należności od banków i Banku Centralnego o 8,7 mln zł, tj. 48,1%.

Przeciętna podstawowa stopa oprocentowania kredytów w złotych udzielonych przez Bank (z impairmentową korektą odsetek) wyniosła w I kwartale 2024 roku 7,93% wobec 8,84% w I kwartale 2023 roku, a w walutach obcych wyniosła 6,50%, wobec 4,33% w I kwartale 2023 roku. Dla kredytów ogółem powyższa stopa wyniosła 7,60%, wobec 7,67% w I kwartale 2023 roku.

Wynik z tytułu odsetek	tys. zł	I kw. 2024	I kw. 2023	Zmiana %
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:		363 369	396 969	-8,5
Należności od banków i Banku Centralnego		26 742	18 057	48,1
Należności od klientów instytucjonalnych		168 321	177 208	-5,0
Należności od klientów detalicznych		49 211	48 598	1,3
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu		113 206	146 837	-22,9
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu		1 722	911	89,0
Transakcje zabezpieczające		4 167	5 358	-22,2
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:		160 687	200 670	-19,9
Rachunków bankowych i depozytów od banków		534	818	-34,7
Rachunków bankowych i depozytów klientów instytucjonalnych		52 290	67 710	-22,8
Rachunków bankowych i depozytów klientów detalicznych		91 363	118 964	-23,2
Kredytów i pożyczek od banków		-	-	x
Kredytów i pożyczek od klientów		4 478	3 552	26,1
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty (JESSICA)		242	311	-22,2
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji		9 635	8 407	14,6
Zobowiązań leasingowych		802	905	-11,4
Pozostałe		1 343	3	44 666,7
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK		202 682	196 299	3,3

Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze zmniejszyły się o 40,0 mln zł, tj. o 19,9% w porównaniu do I kwartału 2023 roku. Największy wpływ na ich spadek miały niższe koszty odsetkowe od depozytów klientów detalicznych o 27,6 mln zł, tj. o 23,2% oraz koszty rachunków bankowych i depozytów klientów instytucjonalnych o 15,4 mln zł, tj. o 22,8%. Koszty instrumentów finansowych – dłużnych papierów własnej emisji zwiększyły się o 1,2 mln zł, tj. o 14,6%.

Spadek kosztów odsetkowych wystąpił głównie na skutek obniżenia oprocentowania depozytów. Przeciętna podstawowa stopa oprocentowania depozytów pozyskanych przez sieć placówek Banku w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 roku:

- w złotych wyniosła 4,04% wobec 5,14% w I kwartale 2023 roku,
- w walutach obcych wyniosła 1,08% wobec 0,47% w I kwartale 2023 roku.

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji wyniósł 33,8 mln zł, co oznacza zwiększenie o 1,3 mln zł, tj. o 4,0% w stosunku do I kwartału 2023 roku, na skutek głównie spadku kosztów z tytułu opłat i prowizji.

Głównie obniżyły się prowizje od kredytów o 1,2 mln zł, tj. o 11,6%. Natomiast wzrosły prowizje od gwarancji i akredytyw o 1,1 mln zł, tj. o 68,7%.

Koszty z tytułu opłat i prowizji zmniejszyły się o 1,0 mln zł, tj. o 9,1%. Spadek miał miejsce głównie na skutek niższych opłat z działalności maklerskiej o 1,2 mln zł, tj. 13,3%.

WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	tys. zł	I kw. 2024	I kw. 2023	Zmiana%
Przychody z tytułu opłat i prowizji		43 508	43 189	0,7
Opłaty z tytułu usług maklerskich		22 510	22 698	-0,8
Opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym		9 138	8 662	5,5
Prowizje od kredytów		8 861	10 025	-11,6
Prowizje od gwarancji i akredytyw		2 818	1 670	68,7
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		180	132	36,4
Pozostałe opłaty		1	2	-50,0
Koszty z tytułu opłat i prowizji		9 680	10 653	-9,1
Opłaty z działalności maklerskiej, w tym:		7 629	8 803	-13,3
z działalności powierniczej		231	203	13,8
Opłaty z tytułu kart płatniczych		1 568	1 528	2,6
Opłaty od rachunków bieżących		143	143	0,0
Opłaty z tytułu obsługi bankomatów		112	-	x
Prowizje z tytułu należności od klientów		1	2	-50,0
Pozostałe opłaty		227	177	28,2
WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI RAZEM		33 828	32 536	4,0

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 20,1 mln zł wobec 12,9 mln zł w I kwartale 2023 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 -50,4 mln zł wobec -43,1 mln zł w I kwartale 2023 roku. Wzrost tej pozycji jest konsekwencją zmiany parametrów modelu wyznaczającego rezerwę, gdzie znacznemu pogorszeniu uległ wskaźnik zasądzenia odsetek za zwłokę liczony od daty pozwu oraz wzrostu nowych pozwów od kredytów w EUR. 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 2024 roku wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł 14,1 mln zł wobec 19,0 mln zł w analogicznym okresie 2023 roku. Dodatni wynik odpisów miał 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 17,5 mln zł, tj. o 13,0% wobec analogicznego okresu 2023 roku. Głównie wzrost miał miejsce w pozycji koszty świadczeń pracowniczych o 13,4 mln zł, tj. 22,0%. W pozycji koszty świadczeń pracowniczych wzrost wyniósł 13,4 mln zł, tj. 22,0% i wynikał, głównie z tytułu dostosowywania poziomu wynagrodzeń na poszczególnych stanowiskach w Banku do poziomów rynkowych, wzrostu zatrudnienia oraz zawiązanych rezerw na premie. Kolejnym istotnym czynnikiem wzrostu ogólnych kosztów administracyjnych były koszty rzeczowe, które wzrosły o 3,1 mln zł, tj. o 10,2%. Niższe koszty Grupa poniosła w zakresie składek i wpłat na rzecz BFG. Koszty te zmniejszyły się o 2,1 mln zł tj. o 9,5%. Na niższe koszty wpływ miała decyzja BFG o pobraniu niższej składki na Fundusz Gwarancyjny za 2024 roku w porównaniu do roku ubiegłego.

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 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.

OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	tys. zł	I kw. 2024	I kw. 2023	Zmiana %
Świadczenia pracownicze		74 035	60 675	22,0
Koszty administracyjne, w tym:		59 028	56 120	5,2
koszty rzeczowe		33 152	30 079	10,2
podatki i opłaty		4 419	2 741	61,2
składka i wpłaty na BFG		20 243	22 366	-9,5
składka i wpłaty na KNF		836	623	34,2
składka na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców		-	-	x
składka na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego		348	281	23,8
składka na rzecz Izby Domów Maklerskich		30	30	0,0
Amortyzacja, w tym:		18 960	17 759	6,8
środków trwałych		5 073	4 825	5,1
wartości niematerialnych		9 739	8 677	12,2
prawa do użytkowania		4 148	4 257	-2,6
OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE RAZEM		152 023	134 554	13,0

W dniu 31 marca 2024 roku Bank zatrudniał (w etatach) 1 275 osób wobec 1 208 osób na koniec I kwartału 2023 roku. Zatrudnienie w Banku było wyższe o 5,5%, natomiast zatrudnienie w spółkach zależnych zwiększyło się o 0,7% w stosunku do stanu na koniec I kwartału 2023 roku. W tabeli poniżej przedstawiono stan zatrudnienia w etatach w Banku i spółkach zależnych. Zatrudnienie w Grupie BOŚ S.A. wzrosło o 4,5 % w relacji do końca I kwartału 2023 roku.

Zatrudnienie w etatach	31-03-2024	31-03-2023	Zmiana %
Zatrudnienie w BOŚ S.A.	1 275	1 208	5,5
Zatrudnienie w spółkach zależnych	320	318	0,7
ZATRUDNIENIE W GRUPIE BOŚ S.A.	1 595	1 526	4,5

6.2. Aktywa Grupy

Suma bilansowa Grupy na dzień 31 marca 2024 roku wyniosła 21 002,6 mln zł i była niższa o 4,7% w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Zmiany w strukturze aktywów Grupy

Na dzień 31 marca 2024 roku największy udział w aktywach wynoszący 51,9% stanowiły należności od klientów. Ich udział w aktywach od końca roku 2023 roku zwiększył się o 3,0 pp. Natomiast zmniejszył się udział inwestycyjnych papierów wartościowych o 5,1 pp.

Aktywa	tys. zł	31-03-2024	31-12-2023	Zmiana%
Kasa, środki w Banku Centralnym		783 406	584 089	34,1
Należności od innych banków		112 026	162 781	-31,2
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		445 161	169 494	162,6
Pochodne instrumenty zabezpieczające		8 981	15 556	-42,3
Inwestycyjne papiery wartościowe:		7 971 732	9 484 770	-16,0
Należności od klientów, w tym:		10 892 749	10 767 436	1,2
wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		10 892 650	10 767 297	1,2
wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		99	139	-28,8
Wartości niematerialne		127 304	131 833	-3,4
Rzeczowe aktywa trwałe		88 423	92 327	-4,2
Prawo do użytkowania - leasing		51 159	53 967	-5,2
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:		145 078	158 734	-8,6
Inne aktywa		376 591	411 464	-8,5
AKTYWA RAZEM		21 002 610	22 032 451	-4,7

Należności od klientów

Wartość bilansowa należności od klientów Grupy według stanu na koniec I kwartału 2024 roku wyniosła 10 892,7 mln zł i była wyższa o 1,2% w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku.

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	tys. zł	31-03-2024	31-12-2023	Zmiana%
Wycena wg zamortyzowanego kosztu		10 849 116	10 726 424	1,1
Należności od klientów detalicznych		2 085 359	2 140 943	-2,6
kredyty w rachunku bieżącym		239	1 722	-86,1
kredyty gotówkowe		233 609	243 660	-4,1
kredyty mieszkaniowe		1 650 402	1 695 002	-2,6
kredyty i pożyczki pozostałe		201 109	200 559	0,3
Należności od klientów instytucjonalnych		8 763 757	8 585 481	2,1
kredyty obrotowe		904 281	901 662	0,3
kredyty i pożyczki terminowe		6 131 125	6 023 495	1,8
należności faktoringowe		470 641	464 404	1,3
należności leasingowe		239 750	240 526	-0,3
skupione wierzytelności		71 481	72 864	-1,9
papiery wartościowe komercyjne		946 479	882 530	7,2
Wycena wg wartości godziwej przez wynik finansowy		99	139	-28,8
Należności od klientów detalicznych		75	109	-31,2
kredyty i pożyczki mieszkaniowe		30	43	-30,2
kredyty i pożyczki pozostałe		45	66	-31,8
Należności od klientów instytucjonalnych		24	30	-20,0
kredyty obrotowe		-	-	x
kredyty i pożyczki terminowe		24	30	-20,0
Razem		10 849 215	10 726 563	1,1
Złożone depozyty zabezpieczające		34 744	34 296	1,3
Pozostałe należności		8 790	6 577	33,6
RAZEM NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW		10 892 749	10 767 436	1,2

Najwyższy udział w należnościach ogółem, wynoszący 80,5%, miały należności klientów instytucjonalnych wyceniane wg zamortyzowanego kosztu. Ich udział w należnościach ogółem zwiększył się o 0,7 pp. wobec stanu na koniec 2023 roku. Należności klientów instytucjonalnych wyceniane w zamortyzowanym koszcie wyniosły 8 763,8 mln zł.

Wolumen należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie od klientów instytucjonalnych zwiększył się o 178,3 mln zł, tj. o 2,1%. W I kwartale 2024 roku Bank odnotował wzrost sald związany ze wzrostem sprzedaży kredytów dla klientów instytucjonalnych.

Udział należności klientów detalicznych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu w należnościach ogółem zmniejszył się o 0,7 pp. do 19,1%. Kwota kredytów klientów detalicznych wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 2 085,4 mln zł na koniec I kwartału 2024 roku wobec 2 140,9 mln zł na koniec 2023 roku. Wolumen należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie od klientów detalicznych zmniejszył się o 55,6 mln zł, tj. o 2,6%. Największą pozycję kredytów detalicznych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu stanowią kredyty mieszkaniowe. Na koniec I kwartału 2024 roku wyniosły 1 650,4 mln zł, co oznacza spadek o 2,6% wobec stanu na 31 grudnia 2023 roku.

Największy spadek dotyczył kredytów mieszkaniowych udzielonych w CHF i EUR. Główną przyczyną spadku tych sald są zmiany rezerw na ryzyko prawne dla kredytów walutowych oraz zawierane umowy a także wcześniejsze spłaty.

KREDYTY MIESZKANIOWE	tys. zł	31-03-2024	31-12-2023	Zmiana%
Kredyty i pożyczki wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		1 650 402	1 695 002	-2,6
Kredyty mieszkaniowe w PLN		1 209 534	1 194 758	1,2
Kredyty mieszkaniowe w CHF		110 057	139 620	-21,2
Kredyty mieszkaniowe w EUR		316 512	344 047	-8,0
Kredyty mieszkaniowe w USD		14 299	16 577	-13,7
Kredyty i pożyczki wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		30	43	-30,2
Kredyty mieszkaniowe w PLN		30	43	-30,2
KREDYTY MIESZKANIOWE RAZEM		1 650 432	1 695 045	-2,6

Kredyty w walutach obcych mają 26,7% udział w kredytach mieszkaniowych netto ogółem (29,5% na koniec 2023 roku). Udział kredytów mieszkaniowych w CHF w całym portfelu kredytowym Grupy BOŚ S.A. (netto) wyniósł 1,0% i zmniejszył się o 0,3 pp. w relacji do stanu na koniec 2023 roku.

Saldo kredytów proekologicznych

Saldo kredytów proekologicznych na dzień 31 marca 2024 roku wynosiło 4 899,3 mln zł i spadło o 0,5% w stosunku do 31 grudnia 2023 roku. Udział kredytów proekologicznych stanowi 39% salda kredytów ogółem w Banku (na 31 grudnia 2023 roku udział ten wyniósł 41%).

KREDYTY PROEKOLOGICZNE	tys. zł	31-03-2024	31-12-2023	Zmiana %
Kredyty proekologiczne udzielone klientom instytucjonalnym		4 498 446	4 513 330	-0,3
Kredyty proekologiczne udzielone klientom detalicznym		400 831	409 739	-2,2
KREDYTY PROEKOLOGICZNE		4 899 277	4 923 069	-0,5

*wg wartości nominalnej

Sprzedaż kredytów ogółem

SPRZEDAŻ KREDYTÓW OGÓŁEM	tys. zł	I kw. 2024	I kw. 2023	Zmiana %
Kredyty udzielone klientom instytucjonalnym w okresie kwartału		1 006 053	691 385	45,5
Kredyty udzielone klientom detalicznym w okresie kwartału		80 501	34 734	131,8
KREDYTY UDZIELONE W OKRESIE KWARTAŁU		1 086 554	726 119	49,6

Sprzedaż kredytów ogółem wyniosła 1086,6 mln zł i była wyższa o 49,6% niż w I kwartale 2023 roku.

Sprzedaż kredytów proekologicznych

SPRZEDAŻ KREDYTÓW PROEKOLOGICZNYCH	tys. zł	I kw. 2024	I kw. 2023	Zmiana %
Sprzedaż klientom instytucjonalnym w okresie kwartału		463 010	357 447	29,5
Sprzedaż klientom indywidualnym w okresie kwartału		16 066	7 316	119,6
SPRZEDAŻ W ORESIE KWARTAŁU		479 077	364 763	31,3

Wartość nowych kredytów proekologicznych w I kwartale 2024 roku wyniosła 479,1 mln zł i była o 31,3% wyższa niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. W zdecydowanej większości (kwotowo) nowe kredyty proekologiczne skierowane były do klientów instytucjonalnych (97%). Największy udział miały środki wypłacone na zadania z zakresu energetyki i gospodarki komunalnej oraz z zakresu budownictwa.

Jakość portfela kredytowego

JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO	31-03-2024	%	31-12-2023	%
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU				
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	10 205 335	86,6	10 081 168	86,5
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Koszyk 1)	9 127 923	77,5	9 027 502	77,5
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (Koszyk 2)	1 077 412	9,1	1 053 666	9,0
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (Koszyk 3)	1 576 407	13,4	1 573 263	13,5
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)	11 781 742	100,0	11 654 431	100,0
Odpisy z tytułu utraty wartości na:				
należności od klientów – (Koszyk 1)	-123 654		-121 105	
należności od klientów – (Koszyk 2)	-65 598		-64 508	
należności od klientów – (Koszyk 3) wykazujące utratę wartości	-743 374		-742 394	
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-932 626	-7,9	-928 007	-8,0
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)	10 849 116		10 726 424	
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY				
Wartość godziwa	99		139	
Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	99		139	
Złożone depozyty zabezpieczające	34 744		34 296	
Pozostałe należności	8 790		6 577	
Razem należności od klientów	10 892 749		10 767 436	

Udział należności od klientów posiadających przesłanki utraty wartości i wykazujących utratę wartości (Koszyk 3) w całym portfelu wycenianym wg zamortyzowanego kosztu wyniósł 13,4% na dzień 31 marca 2024 roku wobec 13,5% na koniec 2023 roku. Suma kredytów i pożyczek w Koszyku 3 spadła o 3,1 mln zł w stosunku do grudnia 2023 roku.

W dniu 31 marca 2024 roku wskaźnik pokrycia odpisami kredytów i pożyczek z Koszyka 3 wyniósł 47,2% i był on na podobnym poziomie w porównaniu do 31 grudnia 2023 roku.

6.3. Kapitał własny i zobowiązania razem Grupy

Kapitał własny i zobowiązania	tys. zł	31-03-2024	31-12-2023	Zmiana%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków		61 696	75 146	-17,9
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		76 139	79 920	-4,7
Zobowiązania wobec klientów		17 573 989	18 565 197	-5,3
Zobowiązania podporządkowane		439 784	447 184	-1,7
Rezerwy		268 721	256 289	4,9
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		2 493	3 260	-23,5
Zobowiązania z tyt. leasingu		49 663	53 253	-6,7
Pozostałe zobowiązania		340 350	403 582	-15,7
Kapitał własny razem		2 189 775	2 148 620	1,9
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIAZANIA RAZEM		21 002 610	22 032 451	-4,7

Kapitał własny i zobowiązania Grupy

Na koniec I kwartału 2024 roku najwyższy udział w sumie bilansowej, wynoszący 83,7%, miały zobowiązania wobec klientów. Ich udział zmienił się o -0,6 pp. wobec stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Kapitał własny wyniósł 2 189,8 mln zł na koniec I kwartału 2024 roku, co oznacza wzrost o 41,2 mln zł tj. o 1,9%, głównie na skutek wypracowania zysku netto.

Zobowiązania Grupy Kapitałowej

ZOBOWIAZANIA WOBEC KLIENTÓW	tys. zł	31-03-2024	31-12-2023	Zmiana %
Klienci detaliczni		10 353 854	10 669 066	-3,0
rachunki bieżące/rozliczeniowe		4 511 829	4 624 837	-2,4
lokaty terminowe		5 842 025	6 044 229	-3,3
Klienci instytucjonalni		6 667 757	7 204 703	-7,5
rachunki bieżące/rozliczeniowe		4 013 270	4 627 042	-13,3
lokaty terminowe		2 654 487	2 577 661	3,0
Pozostali klienci		71 127	208 099	-65,8
Kredyty i pożyczki otrzymane od międzynarodowych instytucji finansowych		434 494	439 283	-1,1
Środki funduszy z przeznaczeniem na kredyty		46 757	44 046	6,2
ZOBOWIAZANIA RAZEM		17 573 989	18 565 197	-5,3

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 2024 roku wyniosły 17 574,0 mln zł i zmniejszyły się o 991,2 mln zł, tj. o 5,3% w porównaniu do stanu na koniec 2023 roku.

Zobowiązania wobec klientów detalicznych zmalały w I kwartale 2024 roku o 315,2 mln zł, tj. o 3,0%. Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych zmniejszyły się o 536,9 mln zł, tj. o 7,5%.

7. Podstawowe wskaźniki finansowe

WSKAŹNIKI FINANSOWE	I kw. 2024	2023	Zmiana w p.p.
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) ¹	3,2	3,8	-0,6
Stopa zwrotu z aktywów (ROA) ²	0,3	0,4	-0,1
Marża odsetkowa na aktywach ogółem ³	3,8	3,7	0,1
Koszt ryzyka ⁴	-0,5	-0,4	-0,1
Koszty/dochody (C/I) ⁵ , przy założeniu równomiernego rozłożenia w całym roku kosztów jednorazowej składki BFG	51,6	51,3	0,3

1) relacja zysku netto z ostatnich czterech kwartałów do średniego stanu kapitałów,

2) relacja zysku netto z ostatnich czterech kwartałów do średniego stanu aktywów,

3) relacja wyniku z tytułu odsetek z ostatnich czterech kwartałów do średniego stanu aktywów,

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

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

Marża odsetkowa na aktywach ogółem, liczona jako relacja wyniku z tytułu odsetek za 12 miesięcy do średniego stanu aktywów, wyniosła 3,8% wobec poziomu 3,7% za okres 2023 roku.

W niewielkim stopniu pogorszył się wskaźnik koszty/dochody, który wyniósł 51,6% w I kwartale 2024 roku wobec 51,3% w całym 2023 roku, głównie na skutek wyższego tempa wzrostu kosztów niż dochodów. Wskaźnik C/I przy zaliczeniu całorocznej składki do BFG w koszty I kwartału 2023 roku wynosi 57,2%.

8. Zarządzanie kapitałem

Adekwatność kapitałowa

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest:

- utrzymanie optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych tak, aby miary adekwatności kapitałowej kształtowały się powyżej minimalnego poziomu wymaganego przez nadzór bankowy oraz powyżej poziomu akceptowanego przez Bank, które umożliwia działanie w sposób bezpieczny, a jednocześnie zapewniający realizację jego celów biznesowych,
- zapewnienie pokrycia funduszami własnymi ryzyk występujących w działalności Banku,
- zapewnienie odpowiedniej stopy zwrotu z kapitału poprzez efektywne wykorzystanie funduszy własnych.

Do podstawowych miar adekwatności kapitałowej należą:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR),
- współczynnik kapitału Tier I,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier I,
- wskaźnik dźwigni,
- relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych,
- wskaźnik MREL w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
- wskaźnik MREL w odniesieniu do ekspozycji całkowitej.

Na proces zarządzania adekwatnością kapitałową składa się:

- tworzenie planów kapitałowych krótko- i długo- terminowych, w szczególności:
 - o określenie celów kapitałowych,
 - o określenie źródeł pozyskania funduszy własnych i ich struktury,
 - o określenie preferowanej struktury bilansu oraz wielkości wpływających na wymogi regulacyjne i kapitał wewnętrzny,
 - o przeprowadzanie testów warunków skrajnych, celem określenia wpływu na miary adekwatności kapitałowej,

- realizacja założeń planów kapitałowych,
- identyfikacja i pomiar istotnych rodzajów ryzyka w działalności Banku,
- określenie limitów wewnętrznych dla miar adekwatności kapitałowej,
- raportowanie (wewnętrzne i zewnętrzne) wielkości mających wpływ na wysokość miar adekwatności kapitałowej, umożliwiające ocenę ich adekwatności,
- monitorowanie i prognozowanie miar adekwatności kapitałowej, celem określenia stopnia wykorzystania limitów nadzorczych i wewnętrznych oraz określenie ryzyka konieczności podejmowania działań określonych w awaryjnym planie kapitałowym, planie ochrony kapitału lub grupowym planie naprawy,
- tworzenie krótko- i długo- terminowych planów kapitałowych, w szczególności awaryjnego planu kapitałowego oraz grupowego planu naprawy.

Fundusze własne

Wartość funduszy własnych została wyznaczona zgodnie z Rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, wraz z późniejszymi zmianami (zwanym dalej CRR).

Okres przejściowy dotyczący złagodzenia wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne, o którym mowa w artykule 1 pkt 1 ust. 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 r. zmieniającego CRR zakończył się 31.12.2022 r. Bank nie stosuje rozwiązań przejściowych dot. odwracania efektu wdrożenia MSSF 9 w funduszach własnych o których mowa w Rozporządzeniu (UE) 2020/873 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające CRR i Rozporządzenie (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19. W związku z tym, Bank od 1 stycznia 2023 roku nie stosuje rozwiązań przejściowych.

Wymogi regulacyjne

Wartość wymogów regulacyjnych z tytułu funduszy własnych została wyznaczona zgodnie z CRR. Bank kalkuluje wymóg regulacyjny z tytułu funduszy własnych metodami standardowymi (dla ryzyka kredytowego kontrahenta uproszczona metoda standardowa) w zakresie:

- ryzyka kredytowego – iloczyn w pełni skorygowanej wartości ekspozycji (z tyt. pozycji bilansowych i zobowiązań pozabilansowych), współczynnika konwersji kredytowej (dla zobowiązań pozabilansowych), odpowiedniej wagi ryzyka stosowanej dla klasy bazylejskiej danej ekspozycji oraz innych korekt, zgodnie z CRR i wartości 8%,
- ryzyka kredytowego kontrahenta – iloczyn ekwiwalentu bilansowego i odpowiedniej wagi ryzyka stosowanej dla klasy bazylejskiej danej ekspozycji oraz innych korekt, zgodnie z CRR i wartości 8%,
- ryzyka operacyjnego,
- ryzyka rynkowego,
- ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej - CVA.

Wymogi regulacyjne w 2024 r. stanowiły kapitał wewnętrzny ustalany w ramach Filara I. Narzut z tytułu kredytów nieobsługiwanych (NPE)/kredytów z utratą wartości (NPL) wg stanu na 31 marca 2024 r. wynosił 0 zł.

Łączny współczynnik kapitałowy, współczynnik kapitału Tier I i współczynnik kapitału podstawowego Tier I

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

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 05.12.2022 r., w Banku zostaje zniesiony obowiązek utrzymywania dodatkowego wymogu kapitałowego, dotyczącego zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczanych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, dla Banku Ochrony Środowiska S.A. na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym. Od dnia ww. decyzji KNF Bank nie utrzymuje dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych.

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

W dniu 13 grudnia 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, w wysokości 1,43 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 1,33 na poziomie skonsolidowanym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a-c rozporządzenia nr 575/2013, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

W efekcie, na dzień 31 marca 2024 r. zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Banku wynoszą:

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

Na dzień 31 marca 2024 r. zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Grupy wynoszą:

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

Dźwignia finansowa

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej to ryzyko nadmiernego wzrostu ekspozycji bilansowych (po stronie aktywnej) i pozabilansowych w stosunku do kapitału Tier I. Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni polega na identyfikacji czynników ryzyka narażających Bank na nadmierną ekspozycję aktywów w stosunku do kapitałów oraz określeniu ich wpływu na działalność Banku. Celem oceny ryzyka nadmiernej dźwigni kalkulowany jest wskaźnik dźwigni, określony jako relacja między kapitałem Tier I, a miarą ekspozycji całkowitej.

Zgodnie z art. 92 ust. d CRR limit wskaźnika dźwigni wynosi 3%.

Kapitał wewnętrzny – filar II

Kapitał wewnętrzny definiowany jest jako szacowana przez Bank kwota kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka, występujących w działalności Banku, uwzględniająca zmiany otoczenia gospodarczego oraz przewidywany poziom ryzyka. Kapitał wewnętrzny powinien pokrywać przewidywany poziom strat nieoczekiwanych, na które Bank może być narażony w przyszłości.

Ryzyko istotne to takie ryzyko, które może mieć istotny, negatywny wpływ na kapitały i/lub fundusze własne Banku. Do ryzyk istotnych zalicza się ryzyka stale istotne oraz ryzyka, dla których okresowa ocena istotności, wykaże, że ryzyko jest istotne w danym okresie czasu.

Szacunek kapitału wewnętrznego, w tym okresowa ocena istotności realizowana jest z częstotliwością kwartalną, na podstawie metodyk, określonych w regulacjach wewnętrznych Banku.

Poziom miar adekwatności kapitałowej w Banku kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	31-03-2024	31-12-2023
Dostępny kapitał		
Kapitał podstawowy Tier I	1 844 476	1 839 154
Kapitał Tier I	1 844 476	1 839 154
Fundusze własne	1 970 916	1 982 180
Aktywa ważone ryzykiem		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	11 793 434	11 865 406
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	10 393 884	10 400 318
Ryzyko operacyjne	1 364 505	1 364 505
Ryzyko rynkowe	22 318	84 796
CVA	12 727	15 787
Współczynniki kapitałowe		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,64	15,50
Współczynnik kapitału Tier I	15,64	15,50
Łączny współczynnik kapitałowy	16,71	16,71
Wskaźnik dźwigni		
Wartość ekspozycji	22 796 553	23 811 085
Wskaźnik dźwigni	8,1	7,7
Kapitał wewnętrzny		
Kapitał wewnętrzny	1 514 041	1 478 513
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	76,8	74,6

Poziom miar adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 marca 2024 r. utrzymywał się powyżej limitów nadzorczych i wewnętrznych.

Poziom miar adekwatności kapitałowej dla Grupy kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	31-03-2024	31-12-2023
Dostępny kapitał		
Kapitał podstawowy Tier I	1 964 889	1 970 827
Kapitał Tier I	1 964 889	1 970 827
Fundusze własne	2 091 330	2 113 853
Aktywa ważone ryzykiem		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	12 720 100	12 990 139
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	10 524 833	10 621 687
Ryzyko operacyjne	1 722 501	1 722 501
Ryzyko rynkowe	460 058	630 187
CVA	12 708	15 764
Współczynniki kapitałowe		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,45	15,17
Współczynnik kapitału Tier I	15,45	15,17
Łączny współczynnik kapitałowy	16,44	16,27
Wskaźnik dźwigni		
Wartość ekspozycji	23 260 990	24 326 140
Wskaźnik dźwigni	8,4	8,1
Kapitał wewnętrzny		
Kapitał wewnętrzny	1 588 807	1 569 754
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	76,0	74,3

Poziom miar adekwatności kapitałowej dla Grupy na dzień 31 marca 2024 roku utrzymywał się powyżej limitów nadzorczych i wewnętrznych.

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 50 Rocznoego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 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 2024 roku oraz 31 marca 2023 roku przypadające na przyjęte segmenty.

Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024		PION INSTYTUCJONALNY	PION DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOKOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
I.	Wynik z tytułu odsetek	76 045	54 915	51 599	20 531	- 408	202 682
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	300 383	188 216	- 122 348	23 770	12	390 033
	sprzedaż klientom zewnętrznym	187 697	49 513	123 872	2 287	-	363 369
	sprzedaż innym segmentom	112 686	138 703	- 246 220	21 483	12	26 664
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 224 338	- 133 301	173 947	- 3 239	- 420	- 187 351
	sprzedaż klientom zewnętrznym	- 51 314	- 90 297	- 16 703	- 2 365	- 8	- 160 687
	sprzedaż innym segmentom	- 173 024	- 43 004	190 650	- 874	- 412	- 26 664
II.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	16 107	2 841	-	15 022	- 142	33 828
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	12 057	8	-	12 065
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	- 29	- 46	5 705	14 500	-	20 130
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	- 311	-	-	- 311
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-	-	-
VII.	Wynik z pozycji wymiany	9 777	945	- 11 314	- 27	-	- 619
VIII.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	203	-	-	-	-	203
IX.	Wynik na działalności bankowej	102 103	58 655	57 736	50 034	- 550	267 978
X.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	- 564	- 264	-	- 1 016	- 348	- 2 192
XI.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 50 440	-	-	-	- 50 440
XII.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 1 468	7 876	7 728	-	-	14 136
XIII.	Wynik na działalności finansowej	100 071	15 827	65 464	49 018	- 898	229 482
1.	Koszty bezpośrednie	- 9 084	- 7 238	- 732	- 25 828	- 347	- 43 229
	Wynik po kosztach bezpośrednich	90 987	8 589	64 732	23 190	- 1 245	186 253
2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 33 514	- 25 760	- 4 684	-	-	- 63 958
	Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich	57 473	- 17 171	60 048	23 190	- 1 245	122 295
3.	Amortyzacja	- 8 060	- 6 789	- 712	- 2 974	- 425	- 18 960
4.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 13 040	- 10 530	- 349	- 1 628	- 329	- 25 876
XIV.	Wynik finansowy brutto	36 373	- 34 490	58 987	18 588	- 1 999	77 459
XV.	Alokowany wynik ALM	23 410	16 570	- 39 980	-	-	-
XVI.	Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM	59 783	- 17 920	19 007	18 588	- 1 999	77 459
XVII.	Obciążenia podatkowe						- 31 576
XVIII.	Wynik finansowy netto						45 883
XIX.	Aktywa segmentu	8 823 505	2 085 434	9 466 286	391 503	235 882	21 002 610
	Zobowiązania segmentu	6 179 717	9 268 587	3 081 723	1 917 722	554 861	21 002 610
	Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne	2 428	1 984	254	1 706	-	6 372

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
I.	Wynik z tytułu odsetek	74 948	44 549	49 484	27 815	- 497	196 299
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
II.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	15 667	2 970	-	14 027	- 128	32 536
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
	Wynik po kosztach bezpośrednich	106 702	- 1 632	52 551	24 355	- 1 020	180 956
2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 24 083	- 21 751	- 4 169	-	-	- 50 003
	Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich	82 619	- 23 383	48 382	24 355	- 1 020	130 953
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	-	-	-
XVI.	Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM	78 922	- 9 500	- 919	20 438	- 1 787	87 154
XVII.	Obciążenia podatkowe						- 30 167
XVIII.	Wynik finansowy netto						56 987
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

10. Informacje o toczących się postępowaniach i zmianach otoczenia prawnego

Sprawy sądowe ogółem

Na dzień 31 marca 2024 roku Bank Ochrony Środowiska S.A. występował:

1. jako powód w 928 sprawach na łączną kwotę: 167,75 mln zł,
2. jako pozwany w 1 905 sprawach na łączną kwotę: 734,92 mln zł.

Na dzień 31 marca 2024 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.

Sankcja kredytu darmowego – kredyty konsumenckie

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

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

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

Na dzień 31 marca 2024 roku przed sądami zawisło łącznie 19 spraw dot. sankcji kredytu darmowego, w których wartość przedmiotu sporu wynosi: 462,8 tys. zł.

Certyfikaty uczestnictwa

W latach 2015-2017 Bank pośredniczył w dystrybucji certyfikatów inwestycyjnych kilku funduszach inwestycyjnych. Fundusze te, zgodnie z obowiązującymi przepisami podlegały nadzorowi właściwych organów. W związku z sytuacją finansową i stanem prawnym niektórych funduszy inwestycyjnych część nabywców certyfikatów inwestycyjnych zgłosiło w stosunku do Banku roszczenia odszkodowawcze. Na dzień 31 marca 2024 roku Bank był stroną pozwaną przez nabywców certyfikatów inwestycyjnych w 42 sprawach. Łączna wartość przedmiotu sporu wynosiła 18,72 mln zł. Bank na bieżąco monitoruje możliwości wykupu certyfikatów przez fundusze i aktualizuje ryzyko prawne Banku związane z negatywnymi rozstrzygnięciami sądowymi i koniecznością realizacji wyroków. Na tej podstawie została utworzona rezerwa w kwocie 9,5 mln zł.

Postępowanie UOKiK

W dniu 13 lutego 2024 roku doręczono do Banku zawiadomienie Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 8 lutego 2024 roku o wszczęciu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Prezes UOKiK postawił Bankowi zarzuty polegające na:

1. niedokonywaniu – nie później niż w terminie D+1 (tj. do końca dnia roboczego następującego po dniu otrzymania od konsumenta stosownego zgłoszenia nieautoryzowanej transakcji płatniczej), zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub przywrócenia obciążonego rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, pomimo braku zaistnienia przesłanek uprawniających Bank do niedokonania ww. czynności (tj. gdy Bank posiada uzasadnione i należycie udokumentowane podstawy, aby podejrzewać oszustwo konsumenta i poinformować o tym podejrzeniu organy ścigania lub w przypadku, gdy powiadomienie o wystąpieniu nieautoryzowanej transakcji płatniczej Bank otrzymał od konsumenta po upływie 13 miesięcy od dnia obciążenia jego rachunku płatniczego),

2. przekazywaniu konsumentom – w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych – informacji o weryfikacji przez Bank prawidłowego użycia instrumentu płatniczego poprzez posłużenie się indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi w sposób sugerujący, że wykazanie przez Bank wyłącznie uwierzytelnienia transakcji jest równoznaczne z ich autoryzacją, co prowadzi do wyłączenia odpowiedzialności Banku. Innymi słowy, Prezes UOKiK zarzuca Bankowi, że Bank przekazuje konsumentom w odpowiedziach informację wskazującą, że uwierzytelnienie transakcji jest równoznaczne z jej autoryzacją.

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

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

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

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

Postępowanie KNF

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

Ustawa z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom

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

Ustawa przewiduje możliwość zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego udzielonego konsumentowi w walucie polskiej, z wyłączeniem kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty innej niż waluta polska. W oparciu o przepisy Ustawy zawieszeniu podlega spłata kredytu hipotecznego udzielonego na podstawie umowy o kredyt hipoteczny w rozumieniu Ustawy o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, zawartej w celu zaspokojenia własnych potrzeb mieszkaniowych. 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.

W okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 31 grudnia 2023 roku kredytobiorca mógł zawiesić spłatę kredytu maksymalnie na 8 miesięcy łącznie.

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.

Splata 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.).

Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („Prezes UOKiK”), od pierwszych dni obowiązywania Ustawy, bardzo interesuje się, w jaki sposób banki realizują obowiązki przewidziane w Ustawie w zakresie wakacji kredytowych, w tym – w jaki sposób przyjmują i rozpatrują wnioski o udzielenie wakacji kredytowych.

Wakacje kredytowe przewidziane na okres od sierpnia 2022 r. do grudnia 2023 r. były dostępne dla wszystkich kredytobiorców kredytów hipotecznych, bez względu na wysokość zaciągniętego kredytu, jak również bez względu na osiągnięte dochody.

W związku z upływem, z końcem 2023 roku okresu, na jaki przewidziane były ww. wakacje kredytowe, trwają prace mające na celu zmianę przepisów w celu wydłużenia okresu, w którym kredytobiorcy będą mogli skorzystać z wakacji kredytowych. Zgodnie z projektem ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, kredytobiorca będzie miał możliwość skorzystania z wakacji kredytowych w okresie:

1. od 1 czerwca 2024 r. do 31 sierpnia 2024 r. – w wymiarze dwóch miesięcy,
2. od 1 września 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. – w wymiarze dwóch miesięcy.

Ww. projekt ustawy przewiduje istotną zmianę jeśli chodzi o możliwość skorzystania z wakacji kredytowych, gdyż możliwość zawieszenia spłaty kredytu ma przysługiwać kredytobiorcy w przypadku, gdy wartość udzielonego kredytu nie przekracza 1 200 000 złotych oraz:

1. średnia arytmetyczna wskaźnika RdR za okres ostatnich trzech miesięcy poprzedzających miesiąc złożenia wniosku o zawieszenie spłaty kredytu przekracza 30%, lub
2. na dzień złożenia wniosku o zawieszenie spłaty kredytu kredytobiorca ma na utrzymaniu co najmniej troje dzieci (w tym dziecko, nad którym rodzic sprawuje rodzinną pieczę zastępczą, oraz osoba przebywająca w dotychczasowej rodzinie zastępczej albo w rodzinnym domu dziecka), spełniających warunki, o których mowa w art. 4 ust. 2b ustawy z dnia 5 grudnia 2014 r. o Karcie Dużej Rodziny, tj. dzieci:
 - a. w wieku do ukończenia 18. roku życia;
 - b. w wieku do ukończenia 25. roku życia - w przypadku gdy dziecko uczy się w:
 - szkole - do dnia 30 września następującego po końcu roku szkolnego,
 - szkole wyższej - do dnia 30 września roku, w którym jest planowane ukończenie nauki;
 - bez ograniczeń wiekowych - w przypadku dzieci legitymujących się orzeczeniem o umiarkowanym albo znacznym stopniu niepełnosprawności.

Projekt ustawy wprowadza zatem kryteria dostępowe skorzystania z wakacji kredytowych. Projekt ustawy przewiduje, że kredytobiorca będzie dołączał do wniosku o zawieszenie spłaty kredytu oświadczenia o spełnieniu powyższych warunków. Oświadczenia te będą składane pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń. Podkreślić należy, że projekt nie przewiduje żadnego mechanizmu weryfikowania przez banki prawdziwości złożonych przez kredytobiorcę oświadczeń, w tym – nie nakłada na kredytobiorców obowiązku składania dokumentów potwierdzających wysokość uzyskiwanych dochodów.

Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe

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

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

Ustawa o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe zmieniła ponadto ustawę z dnia 1 października 2021 r. o rodzinnym kredycie mieszkaniowym poprzez wprowadzenie tzw. "Bezpiecznego kredytu 2 proc." dopłatą państwa do rat. Przepisy dotyczące "Bezpiecznego kredytu" i konta mieszkaniowego weszły w życie 1 lipca 2023 r.

"Bezpieczny kredyt" z okresowo stałą stopą procentową to produkt przeznaczony dla osób do 45. roku życia. Kredyt może być przeznaczony na nabycie pierwszego mieszkania. Kwota "Bezpiecznego kredytu" – do 500 tys. zł albo - jeśli kredytobiorca prowadzi gospodarstwo domowe wspólnie z małżonkiem lub ma co najmniej jedno dziecko – do 600 tys. zł.

Ustawa przewiduje, że do spłacanych rat przysługuje kredytobiorcy dopłata przez okres 10 lat, a kredyt będzie w tym czasie spłacany w formule stałych rat kapitałowych (malejących rat kapitałowo-odsetkowych). W okresie stosowania dopłat oprocentowanie kredytu wyniesie dla kredytobiorcy 2 proc. powiększone o marżę, prowizję i inne opłaty bankowe (jeśli będą pobierane).

W dniu 5 września 2023 roku Bank zawarł z Bankiem Gospodarstwa Krajowego umowę o współpracy przy udzielaniu bezpiecznych kredytów 2%, a w dniu 6 września 2023 r. Bank uruchomił ofertę produktową w zakresie ww. kredytu. Program funkcjonował do końca grudnia 2023 r.; w ramach Programu Bank zawarł 174 umowy bezpiecznego kredytu 2 proc. Od dnia 2 stycznia 2024 r., w związku z oświadczeniem BGK o zakończeniu programu, banki nie przyjmują już wniosków o kredyt 2%.

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

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

Zdecydowana większość wyroków sądowych zapadających po orzeczeniu TSUE z 3 października 2019 roku jest niekorzystna dla banków. Orzecznictwo sądów krajowych w odniesieniu do roszczeń stron wywodzonych z uznanych za nieważne umów kredytów powiązanych z kursem walut obcych nadal nie jest jednolite, złożoność zagadnień prawnych powoduje, że sądy krajowe zwracają się do TSUE z kolejnymi pytaniami prejudycjalnymi. W grudniu 2023 roku TSUE wydał kilka istotnych rozstrzygnięć, które będą miały wpływ na orzecznictwo sądów krajowych w tym obszarze.

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

Po uzyskaniu akceptacji Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia (uchwała nr 4/2021 z dnia 8 grudnia 2021 roku), Bank wdrożył z dniem 31 stycznia 2022 roku. Program Ugód BOŚ S.A. oparty na założeniach Przewodniczącego KNF. Do dnia 31 marca 2024 roku zawartych zastało 726 ugód w Programie.

Łącznie rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z walutą obcą na dzień 31 marca 2024 roku wynosi 673,0 mln zł, z czego 175,7 mln zł prezentowane jest jako rezerwa na postępowania sądowe i roszczenia na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, a 497,3 mln zł prezentowane jako korekta wartości bilansowej brutto.

Na dzień 31 marca 2024 roku przed sądami zawisło łącznie 1 806 spraw przeciwko Bankowi, dotyczących kredytów i pożyczek denominowanych do walut obcych (głównie do CHF a także do USD i EURO), w których wartość przedmiotu sporu wynosiła 687,05 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 i innych opłat związanych z kredytem/pożyczką.

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

W I kwartale 2024 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 2024 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 2024 roku Bank nie przeprowadzał emisji lub wykupu papierów wartościowych BOŚ S.A.

15. Informacje o dywidendzie

W I kwartale 2024 roku Bank nie wypłacał ani nie zadeklarował wypłaty dywidendy.

16. Transakcje podmiotów powiązanych

W okresie od 1 stycznia 2024 roku do 31 marca 2024 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 2024 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 2024 roku Bank posiadał 37 775 akcji własnych, które reprezentują 0,04% kapitału zakładowego i 0,04 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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

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 2024 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 2024 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 2023 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. Przewodniczący Rady | - Piotr Sadownik |
| 2. Wiceprzewodniczący Rady | - Tadeusz Wyrzykowski |
| 3. Sekretarz Rady | - Andrzej Matysiak |
| 4. Członek Rady | - Piotr Bielarczyk |
| 5. Członek Rady | - Wojciech Krawczyk |
| 6. Członek Rady | - Marian Niemirski |
| 7. Członek Rady | - Aleksandra Świdarska |
| 8. Członek Rady | - Waldemar Trelka |
| 9. Członek Rady | - Paweł Trętowski (<i>delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu - nie dłużej niż do 28.03.2024 r.</i>) |

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w I kwartale 2024 roku:

- w dniu 5 marca 2024 roku Pan Waldemar Trelka złożył oświadczenie o rezygnacji z tym dniem z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku,
- w dniu 11 marca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. dokonało zmian w składzie Rady Nadzorczej.

W związku z powyższym na dzień 31 marca 2024 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- | | |
|----------------------------|----------------------------------|
| 1. Przewodniczący Rady | - Adam Ruciński |
| 2. Wiceprzewodniczący Rady | - Artur Stefański |
| 3. Sekretarz Rady | - Marzenna Sendecka ¹ |
| 4. Członek Rady | - Wojciech Krawczyk |
| 5. Członek Rady | - Marcin Liberadzki ² |
| 6. Członek Rady | - Marcin Likierski |
| 7. Członek Rady | - Władysław Mańkut |
| 8. Członek Rady | - Aleksandra Świdarska |
| 9. Członek Rady | - Piotr Wybieralski |

22. Skład Zarządu Banku

Na dzień 31 grudnia 2023 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- | | |
|--------------------|--|
| 1. Paweł Trętowski | - Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu |
|--------------------|--|

1) od dnia 11 marca do dnia 10 kwietnia 2024 r. delegowana do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu

2) od dnia 11 marca do dnia 10 kwietnia 2024 r. delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu

3. Arkadiusz Garbarczyk – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu
4. Sebastian Bodzenta – Wiceprezes Zarządu
5. Iwona Marciniak – Wiceprezes Zarządu

W I kwartale 2024 roku skład Zarządu Banku uległ następującym zmianom:

Rada Nadzorcza - z dniem 11 marca 2024 roku:

- odwołała ze składu Zarządu:
 - Pana Sebastiana Bodzenta
 - Panią Iwonę Marciniak
- podjęła uchwały w sprawie:
 - delegowania Pana Marcina Liberadzkiego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu
 - delegowania Pani Marzeny Sendeckiej do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku

W związku z powyższym skład Zarządu Banku na dzień 31 marca 2024 roku przedstawiał się następująco:

1. Marcin Liberadzki – Wiceprezes Zarządu Banku kierującego pracami Zarządu
2. Arkadiusz Garbarczyk – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu
3. Marzena Sendecka – Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu

Zdarzenia po dniu bilansowym:

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 3 kwietnia 2024 r.:

- podjęła uchwałę o odwołaniu – z dniem 3 kwietnia 2024 r. - Pana Arkadiusza Garbarczyka ze stanowiska Wiceprezesa – pierwszego zastępcy Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.
- podjęła uchwałę o delegowaniu – z dniem 4 kwietnia 2024 r. - Pana Artura Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. - do końca dnia 10 kwietnia 2024 roku,
- podjęła uchwałę o zmianie Uchwały Rady Nadzorczej z dnia 11 marca 2024 roku w sprawie delegowania Członka Rady Nadzorczej do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu oraz powierzenia kierowania pracami Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. - Pana Marcina Liberadzkiego wskazując, iż delegowanie zakończy się z dniem 10 kwietnia 2024 roku,
- podjęła uchwałę o zmianie Uchwały Rady Nadzorczej z dnia 11 marca 2024 r. w sprawie delegowania Członka Rady Nadzorczej do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. - Pani Marzeny Sendeckiej wskazując, iż delegowanie zakończy się z dniem 10 kwietnia 2024 roku.

W związku z powyższymi zmianami skład Zarządu Banku w okresie od 4 do 10 kwietnia 2024 r. przedstawiał się następująco:

1. Marcin Liberadzki - Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu,
2. Marzena Sendecka - Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu,
3. Artur Stefański – Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu.

Ponadto Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 3 kwietnia 2024 r.:

- podjęła uchwały w sprawie:
 - powołania z dniem 11 kwietnia 2024 r. Pana Bartosza Kublika na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku oraz powierzenia mu kierowania pracami Zarządu Banku – na czas określony, tj. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej o powołaniu Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. Jednocześnie Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu Pana Bartosza Krzysztofa Kublika na

stanowisko Prezesa Zarządu pod warunkiem i z dniem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego,

- o powołania z dniem 11 kwietnia 2024 r. Pana Tomasza Jodłowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu - na czas określony, tj. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej o powołaniu Wiceprezesa – pierwszego zastępcy prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. Jednocześnie Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu Pana Tomasza Jodłowskiego na stanowisko Wiceprezesa – pierwszego zastępcy Prezesa Zarządu pod warunkiem i z dniem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- o powołania z dniem 11 kwietnia 2024 r. Pana Kamila Kuźmińskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- o powołania z dniem 11 kwietnia 2024 r. Pana Krzysztofa Łabowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- o powołania z dniem 15 maja 2024 r. Pana Michała Należytego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.

Wszystkie powołania do Zarządu Banku nastąpiły na nową, wspólną, trzyletnią kadencję.

W związku z powyższymi zmianami skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. Bartosza Kublik | – Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu Banku, |
| 2. Tomasz Jodłowski | – Wiceprezes Zarządu, |
| 3. Kamil Kuźmiński | – Wiceprezes Zarządu, |
| 4. Krzysztof Łabowski | – Wiceprezes Zarządu, |
| 5. Michał Należyty | – Wiceprezes Zarządu (od 15 maja 2024 roku). |

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ

Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2024	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2023
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	363 369	396 969
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	271 599	270 963
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	85 803	119 609
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	5 967	6 397
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 160 687	- 200 670
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 160 687	- 200 670
Wynik z tytułu odsetek	202 682	196 299
Przychody z tytułu opłat i prowizji	43 508	43 189
Koszty z tytułu opłat i prowizji	- 9 680	- 10 653
Wynik z tytułu opłat i prowizji	33 828	32 536
Przychody z tytułu dywidend	12 065	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	20 130	12 920
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	- 311	- 463
Wynik z pozycji wymiany	- 619	4 519
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	203	547
Pozostałe przychody operacyjne	10 596	13 000
Pozostałe koszty operacyjne	- 12 788	- 13 509
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	- 50 440	- 43 156
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	14 136	19 015
Ogólne koszty administracyjne	- 152 023	- 134 554
Zysk brutto	77 459	87 154
Obciążenia podatkowe	- 31 576	- 30 167
Zysk netto	45 833	56 987
<i>z tego przypadające na udziałowców jednostki dominującej</i>	45 833	56 987
Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)		
<i>podstawowy</i>	0,49	0,61
<i>rozwodniony</i>	0,49	0,61

Działalność zaniechana w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku oraz w roku 2023 nie wystąpiła.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2024	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2023
Zysk netto	45 833	56 987
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:	- 4 729	35 361
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	- 5 838	43 656
Podatek odroczony	1 109	- 8 295
Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:	1	1
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	1	1
Inne dochody całkowite	- 4 728	35 362
Całkowity dochód ogółem	41 155	92 349
<i>z tego przypadający na udziałowców jednostki dominującej</i>	41 155	92 349

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	31-03-2024	31-12-2023 badane
Kasa, środki w Banku Centralnym	783 406	584 089
Należności od innych banków	112 026	162 781
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	445 161	169 494
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	22 874	28 848
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	274 013	209
<i>instrumenty pochodne</i>	148 274	140 437
Pochodne instrumenty zabezpieczające	8 981	15 556
Inwestycyjne papiery wartościowe:	7 971 732	9 484 770
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	106 656	106 656
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	5 813 320	6 885 521
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	1 925 294	2 366 265
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	126 462	126 328
Należności od klientów, w tym:	10 892 749	10 767 436
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	10 892 650	10 767 297
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	99	139
Wartości niematerialne	127 304	131 833
Rzeczowe aktywa trwałe	88 423	92 327
Prawo do użytkowania - leasing	51 159	53 967
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:	145 078	158 734
<i>bieżące</i>	12 127	402
<i>odroczone</i>	132 951	158 332
Inne aktywa	376 591	411 464
Aktywa razem	21 002 610	22 032 451

Zobowiązania	31-03-2024	31-12-2022 badane
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	61 696	75 146
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	76 139	79 920
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	193	950
<i>instrumenty pochodne</i>	75 946	78 970
Zobowiązania wobec klientów	17 573 989	18 565 197
Zobowiązania podporządkowane	439 784	447 184
Rezerwy	268 721	256 289
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:	2 493	3 260
<i>bieżące</i>	1 150	2 312
<i>odroczone</i>	1 343	948
Zobowiązania z tyt. leasingu	49 663	53 253
Pozostałe zobowiązania	340 350	403 582
Zobowiązania razem	18 812 835	19 883 831

Kapitały	31-03-2024	31-12-2023 badane
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej:		
Kapitał podstawowy:	1 461 036	1 461 036
<i>Kapitał zakładowy</i>	929 477	929 477
<i>Akcje własne</i>	-1 292	-1 292
<i>Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</i>	532 851	532 851
Kapitał z aktualizacji wyceny	44 517	49 245
Zyski zatrzymane	684 222	638 339
Kapitał własny razem	2 189 775	2 148 620
Kapitał własny i zobowiązania razem	21 002 610	22 032 451

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	
Stan na 01-01-2024	929 477	- 1 292	532 851	49 245	599 609	23 605	48 302	- 33 177	2 148 620
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	45 883	45 883
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 4 728	-	-	-	-	- 4 728
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	- 4 728	-	-	-	45 883	41 155
Stan na 31-03-2024	929 477	- 1 292	532 851	44 517	599 609	23 605	48 302	12 706	2 189 775
Stan na 01-01-2023	929 477	- 1 292	532 851	- 56 863	457 479	23 605	48 302	30 579	1 964 138
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	78 374	78 374
Inne dochody całkowite	-	-	-	106 108	-	-	-	-	106 108
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	106 108	-	-	-	78 374	184 482
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	142 130	-	-	- 142 130	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	142 130	-	-	- 142 130	-
Stan na 31-12-2023	929 477	- 1 292	532 851	49 245	599 609	23 605	48 302	- 33 177	2 148 620
Stan na 01-01-2023	929 477	- 1 292	532 851	- 56 863	457 479	23 605	48 302	30 579	1 964 138
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	56 987	56 987
Inne dochody całkowite	-	-	-	35 362	-	-	-	-	35 362
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	35 362	-	-	-	56 987	92 349
Stan na 31-03-2023	929 477	- 1 292	532 851	- 21 501	457 479	23 605	48 302	87 566	2 056 487

Udziały niekontrolujące w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku oraz w roku 2023 nie wystąpiły.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Metoda pośrednia	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2024	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2023
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk brutto	77 459	87 154
Korekty razem:	-1 410 063	346 406
Amortyzacja	18 960	17 759
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-104 666	-88 069
Zysk / Strata na działalności inwestycyjnej	-	-2
Odsetki z działalności finansowej	10 428	9 308
Dywidendy otrzymane:	-12 065	-
<i>od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	8	-
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	12 057	-
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	1 344	4 820
<i>aktywów od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-267 830	5 217
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	-4 286	3 762
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	100 234	-291 112
<i>należności od klientów</i>	-125 313	553 524
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	22 740	-30 341
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	-13 450	-12 056
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	-991 208	217 720
<i>zobowiązań od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-757	-411
<i>rezerw</i>	12 432	-9 035
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	-51 087	-8 059
Zapłacony podatek dochodowy	-17 604	-26 619
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 332 604	433 560
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	553 291	89 750
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	-	2
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	440 000	4 205
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	113 291	85 543
Wydatki	-14 020	-320 770
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-7 654	-308 366
Nabycie wartości niematerialnych	-5 210	-7 640

Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-1 156	-4 764
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	539 271	-231 020
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy	-	-
Wydatki	-22 757	-18 947
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Grupę BOŚ, w tym:	-17 026	-13 350
<i>obligacje podporządkowane</i>	-17 026	-13 350
Raty leasingowe	-5 034	-4 186
Odsetki leasingowe zapłacone	-697	-1 411
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-22 757	-18 947
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	-816 090	183 593
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	4 024 053	5 254 792
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	3 207 963	5 438 385
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	599 408	644 327

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BOŚ S.A.

Śródroczny rachunek zysków i strat Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesiące zakończony 31-03-2024	za okres 3 miesiące zakończony 31-03-2023
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	356 521	395 932
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	264 755	269 930
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	85 803	119 609
<i>aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	5 963	6 393
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 178 553	- 228 927
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 178 553	- 228 927
Wynik z tytułu odsetek	177 968	167 005
Przychody z tytułu opłat i prowizji	21 177	20 680
Koszty z tytułu opłat i prowizji	- 2 031	- 1 824
Wynik z tytułu opłat i prowizji	19 146	18 856
Przychody z tytułu dywidend	12 057	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	5 592	4 905
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	- 311	- 463
Wynik z pozycji wymiany	- 578	4 623
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	203	547
Pozostałe przychody operacyjne	2 841	6 162
Pozostałe koszty operacyjne	- 7 211	- 7 788
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	- 50 440	- 43 156
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	15 606	19 654
Ogólne koszty administracyjne	- 118 356	- 104 386
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	14 914	16 715
Zysk brutto	71 431	82 674
Obciążenia podatkowe	- 26 895	- 25 481
Zysk netto	44 536	57 193
Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)		
<i>podstawowy</i>	0,48	0,62
<i>rozwodniony</i>	0,48	0,62

Działalność zaniechana w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2024 roku oraz w roku 2023 nie wystąpiła.

Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesiące zakończony 31-03-2024	za okres 3 miesiące zakończony 31-03-2023
Zysk netto	44 536	57 193
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:	- 4 729	35 361
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	- 5 838	43 656
Podatek odroczoney	1 109	- 8 295
Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:	1	1
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	1	1
Inne dochody całkowite	- 4 728	35 362
Całkowity dochód ogółem	39 808	92 555

Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

Aktywa	31-03-2024	31-12-2023 badane
Kasa, środki w Banku Centralnym	783 401	584 082
Należności od innych banków	111 944	162 681
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	388 113	113 345
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	273 822	-
<i>instrumenty pochodne</i>	114 291	113 345
Pochodne instrumenty zabezpieczające	8 981	15 556
Inwestycyjne papiery wartościowe:	7 971 732	9 484 770
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	106 656	106 656
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	5 813 320	6 885 521
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	1 925 294	2 366 265
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	126 462	126 328
Należności od klientów, w tym:	10 937 917	10 819 261
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	10 937 818	10 819 122
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	99	139
Inwestycje w jednostkach zależnych	291 106	276 191
Wartości niematerialne	111 566	115 815
Rzeczowe aktywa trwałe	45 514	48 477
Prawo do użytkowania - leasing	43 861	47 211
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:	129 805	143 464
<i>bieżące</i>	12 127	-
<i>odroczone</i>	117 678	143 464
Inne aktywa	72 910	58 599
Aktywa razem	20 896 850	21 869 452

Zobowiązania	31-03-2024	31-12-2023 badane
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	61 696	75 146
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	71 243	76 653
Zobowiązania wobec klientów	17 684 201	18 641 304
Zobowiązania podporządkowane	439 638	447 032
Rezerwy	240 826	228 388
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:	-	2 312
<i>bieżące</i>	-	2 312
Zobowiązania z tyt. leasingu	41 999	46 378
Pozostałe zobowiązania	187 634	222 434
Zobowiązania razem	18 727 237	19 739 647

Kapitały	31-03-2024	31-12-2023 badane
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej:		
Kapitał podstawowy:	1 460 364	1 460 364
<i>Kapitał zakładowy</i>	929 477	929 477
<i>Akcje własne</i>	- 1 294	- 1 294
<i>Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</i>	532 181	532 181
Kapitał z aktualizacji wyceny	44 517	49 245
Zyski zatrzymane	664 732	620 196
Kapitał własny razem	2 169 613	2 129 805
Kapitał własny i zobowiązania razem	20 896 850	21 869 452

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	
Stan na 01-01-2024	929 477	- 1 294	532 181	49 245	510 193	48 302	61 701	2 129 805
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	44 536	44 536
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 4 728	-	-	-	- 4 728
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	- 4 728	-	-	44 536	39 808
Stan na 31-03-2024	929 477	- 1 294	532 181	44 517	510 193	48 302	106 237	2 169 613
Stan na 01-01-2023	929 477	- 1 294	532 181	- 56 863	382 585	48 302	127 608	1 961 996
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	61 701	61 701
Inne dochody całkowite	-	-	-	106 108	-	-	-	106 108
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	106 108	-	-	61 701	167 809
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	127 608	-	- 127 608	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	127 608	-	- 127 608	-
Stan na 31-12-2023	929 477	- 1 294	532 181	49 245	510 193	48 302	61 701	2 129 805
Stan na 01-01-2023	929 477	- 1 294	532 181	- 56 863	382 585	48 302	127 608	1 961 996
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	57 193	57 193
Inne dochody całkowite	-	-	-	35 362	-	-	-	35 362
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	35 362	-	-	57 193	92 555
Stan na 31-03-2023	929 477	- 1 294	532 181	- 21 501	382 585	48 302	184 801	2 054 551

Udziały niekontrolujące w okresie 3 miesięcy zakończone 31-03-2024 oraz w roku 2023 nie wystąpiły.

Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku

Metoda pośrednia	za okres 3 miesiące zakończony 31-03-2024	za okres 3 miesiące zakończony 31-03-2023
PRZEPIYBY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk brutto	71 431	82 674
Korekty razem:	-1 406 343	346 561
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-14 914	-16 715
Amortyzacja	15 347	14 462
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-104 666	-88 069
Odsetki z działalności finansowej	10 255	9 228
Dywidendy otrzymane:	-12 057	-
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	12 057	-
Zmiana stanu		
<i>należności od innych banków</i>	1 339	3 170
<i>aktywów od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-273 822	14 653
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	219	9 624
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	100 234	-291 112
<i>należności od klientów</i>	-118 656	566 789
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-26 452	-8 368
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	-13 450	-12 056
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	-957 103	207 474
<i>rezerw</i>	12 438	-9 262
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	-22 666	-30 477
Zapłacony podatek dochodowy	-14 446	-22 780
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 334 912	429 235
PRZEPIYBY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	553 291	89 748
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	113 291	85 543
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	440 000	4 205
Wydatki	-12 314	-318 499
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-7 654	-308 366
Nabycie wartości niematerialnych	-4 239	-6 095
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-421	-4 038
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	540 977	-228 751
PRZEPIYBY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy	-	-

Wydatki	-22 140	-18 284
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Bank, w tym:	-17 026	-13 350
<i>obligacje podporządkowane</i>	-17 026	-13 350
Raty leasingowe	-4 596	-3 595
Odsetki leasingowe zapłacone	-518	-1 339
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-22 140	-18 284
PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	-816 075	182 200
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	4 023 953	5 254 664
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	3 207 878	5 436 864
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	599 408	644 327

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 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy, zakończony dnia 31 marca 2023 roku,
- 2) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 roku,
- 3) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2024 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2023 roku,
- 4) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 roku, a także za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku
- 5) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 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 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy, zakończony dnia 31 marca 2023 roku,
- 2) Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 roku,
- 3) Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2024 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2023 roku,
- 4) Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 roku, a także za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku

- 5) Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 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 2024 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 2024 roku nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznych sprawozdaniach finansowych i należy je czytać razem z rocznymi sprawozdaniami finansowymi Grupy BOŚ i Banku sporządzonymi za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BOŚ oraz śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2024 roku zastosowano takie same zasady rachunkowości jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznych sprawozdań finansowych za rok zakończony 31 grudnia 2023 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 31-03-2024	Wartość godziwa na 31-03-2024	Wartość bilansowa na 31-12-2023	Wartość godziwa na 31-12-2023
AKTYWA FINANSOWE				
Należności od innych banków	112 026	113 220	162 781	164 042
Należności od klientów w tym:	10 892 749	10 921 392	10 769 583	10 793 743
- Kredyty w złotych polskich	8 704 504	8 727 092	8 462 402	8 478 663
- Kredyty w walutach obcych	2 188 245	2 194 300	2 307 181	2 315 080
Inwestycyjne papiery wartościowe - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 925 294	1 908 580	2 366 265	2 354 967
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	1 925 294	1 908 580	2 366 265	2 354 967
- Skarb Państwa	1 434 245	1 442 517	1 879 119	1 891 197
- Pozostałe	491 049	466 063	487 146	463 770
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Zobowiązania Banku Centralnego i innych banków	61 696	61 696	75 146	75 146
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	17 573 989	17 586 722	18 565 197	18 315 578
- Klientów instytucjonalnych	6 714 514	6 715 496	7 248 749	7 249 471
- Klientów indywidualnych	10 353 854	10 364 784	10 669 066	10 694 970
- Pozostałych Klientów	71 127	71 127	208 099	208 099
- Międzynarodowych instytucji finansowych	434 494	435 315	439 283	163 038
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	439 784	514 488	447 184	507 693

Należności od innych banków

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

Należności od klientów

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

Za wartość godziwą kredytów jest przyjmowana ich wartość wynikająca z bieżąco oszacowanych przyszłych przepływów kapitałowo-odsetkowych (oddzielnie dla walut i oddzielnie dla PLN) wyliczonych w oparciu o efektywną stopę procentową dla każdego kredytu (z wyjątkiem kredytów o nieustalonym harmonogramie lub kredytów zagrożonych dla których jako wartość godziwą 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 wobec 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 godziwą 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 2024 roku. Z uwagi na brak harmonogramów dla rachunków bieżących zostały one ujęte wg wartości bilansowej.

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

Zobowiązania z tytułu emisji 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.

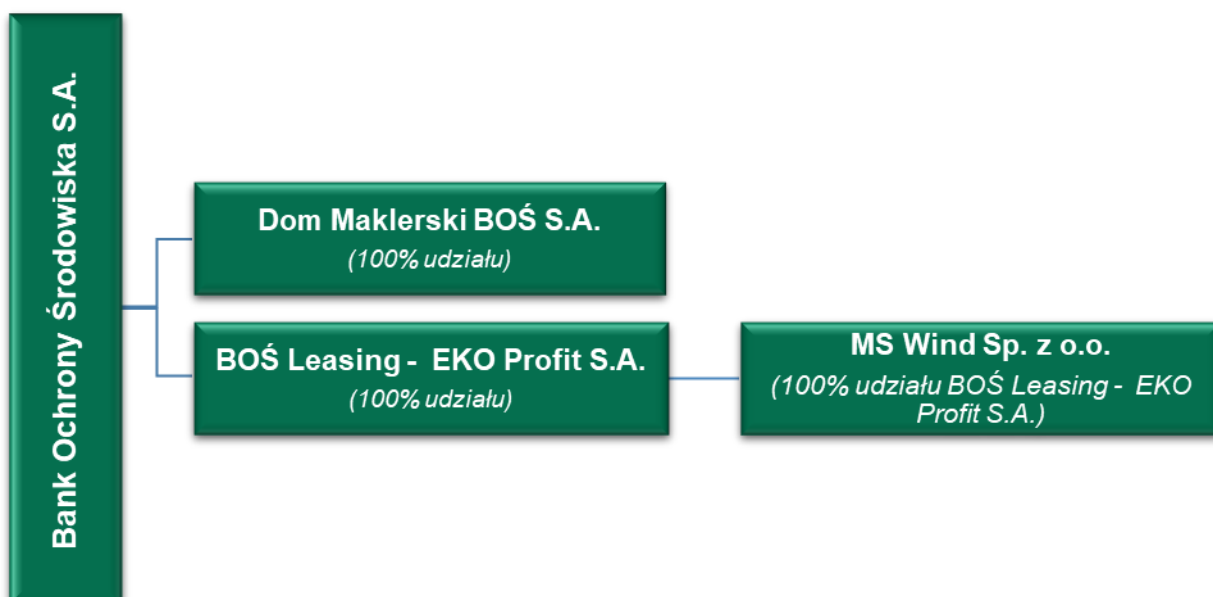
III. Skonsolidowane zobowiązania i aktywa warunkowe

Aktywa i zobowiązania warunkowe	tys. zł	31-03-2024	31-12-2023	Zmiana %
Zobowiązania warunkowe:		3 703 775	3 797 386	-2,5
Finansowe, w tym:		3 152 274	3 252 643	-3,1
otwarte linie kredytowe w tym:		3 133 672	3 249 265	-3,6
odwoławalne		2 638 108	2 763 285	-4,5
nieodwoławalne		495 564	485 980	2,0
otwarte akredytywy importowe		18 602	3 378	450,7
Gwarancyjne, w tym:		551 501	534 943	3,1
poręczenia i gwarancje spłaty kredytu		12 739	12 739	0,0
gwarancje właściwego wykonania kontraktu		538 762	522 204	3,2
Gwarantowanie emisji		0	9 800	-100,0
Aktywa warunkowe:		2 394 172	2 396 932	-0,1
Finansowe, w tym:		141 930	143 484	-1,1
otwarte linie kredytowe		141 930	143 484	-1,1
Gwarancyjne		2 229 437	2 231 402	-0,1
Inne		22 805	22 046	3,4

IV. Organizacja Grupy Kapitałowej

Struktura Grupy Kapitałowej

W I kwartale 2024 roku Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. składała się z następujących podmiotów.



Wykaz jednostek zależnych Grupy BOŚ objętych konsolidacją na dzień 31 marca 2024 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

Zmiany w składzie Zarządu BOŚ S.A.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 3 kwietnia 2024 r. dokonała zmian w składzie Zarządu BOŚ S.A. Zmiany zostały opisane powyżej w pkt 22 (raport bieżący nr 9/2024).

Wpływ ustalonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków na wyniki I kwartału 2024 r.

Wysokość ustalonej przez BFG dla BOŚ Banku składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2024 r., po uwzględnieniu korekty składki za lata 2019-2023, wynosi 19,9 mln zł (raport bieżący nr 10/2024). Cała składka obciążała wynik I kwartału 2024 r.

Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
2024.05.14	Bartosz Kublik	Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024.05.14	Tomasz Jodłowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024.05.14	Kamil Kuźmiński	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024.05.14	Krzysztof Łabowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

2024.05.14	Andrzej Kowalczyk	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	-------------------	---	--