



**RAPORT GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
ZA I KWARTAŁ 2026 roku**

Warszawa, maj 2026 roku

Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE	3
PODSUMOWANIE WYNIKÓW GRUPY BOŚ S.A.	4
1. Sytuacja makroekonomiczna.....	7
2. Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki osiągnane przez Grupę w 2026 roku	9
3. Kierunki rozwoju Banku	10
4. Podstawowe produkty, usługi i sfery działalności Grupy	11
4.1. Rozwój działalności bankowej	11
4.2. Działalność maklerska	22
5. Wybrane dane liczbowe dotyczące działalności Grupy	24
6. Wyniki finansowe Grupy	25
6.1. Rachunek wyników Grupy.....	25
6.2. Aktywa Grupy.....	28
6.2. Kapitał własny i zobowiązania razem Grupy.....	33
7. Podstawowe wskaźniki finansowe	34
8. Zarządzanie kapitałem	34
9. Sprawozdawczość dotycząca segmentów	37
10. Informacje o toczących się postępowaniach i zmianach otoczenia prawnego w tym w zakresie mieszkaniowego portfela kredytowego	40
11. Informacja o zdarzeniach mających wpływ na wyniki finansowe	42
12. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji publikowanych prognoz	42
13. Sezonowość lub cykliczność działalności	43
14. Emisje, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	43
15. Informacje o dywidendzie.....	43
16. Transakcje podmiotów powiązanych	43
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	44
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	45
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ	46
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BOŚ S.A.	53
I. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ oraz śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku.....	59
II. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	62
III. Skonsolidowane zobowiązania i aktywa warunkowe.....	64
IV. Organizacja Grupy Kapitałowej.....	65
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 31-03-2026	3 miesiące zakończone 31-03-2025	3 miesiące zakończone 31-03-2026	3 miesiące zakończone 31-03-2025
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	329 531	370 639	77 685	88 568
Przychody z tytułu opłat i prowizji	51 687	45 019	12 185	10 758
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	7 540	14 726	1 778	3 519
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	27 172	-	6 406	-
Zysk brutto	34 594	19 025	8 155	4 546
Zysk netto przypadający na udziałowców jednostki dominującej	16 222	11 842	3 824	2 830

GRUPA	w tys. zł		w tys. EUR	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Aktywa razem	26 849 038	25 719 989	6 259 392	6 147 372
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	196 470	64 477	45 804	15 411
Zobowiązania wobec klientów	22 716 435	21 634 345	5 295 947	5 170 856
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej	2 370 954	2 440 016	552 747	583 192
Kapitał podstawowy	1 461 036	1 461 036	340 615	349 204
Liczba akcji	92 947 671	92 947 671		
Współczynnik kapitałowy	17,42	18,49		

BANK Dane śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego BOŚ S.A.	w tys. zł		w tys. EUR	
	3 miesiące zakończone 31-03-2026	3 miesiące zakończone 31-03-2025	3 miesiące zakończone 31-03-2026	3 miesiące zakończone 31-03-2025
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	326 533	367 428	76 978	87 801
Przychody z tytułu opłat i prowizji	18 295	18 228	4 313	4 356
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	4 423	105	1 043	25
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	27 172	-	6 406	-
Zysk brutto	38 450	12 624	9 064	3 017
Zysk netto	20 997	8 651	4 950	2 067

BANK	w tys. zł		w tys. EUR	
	31-03-2026	31-12-2025	31-03-2026	31-12-2025
Aktywa razem	26 609 613	25 483 702	6 203 575	6 029 219
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	196 470	64 477	45 804	15 255
Zobowiązania wobec klientów	22 768 082	21 685 446	5 307 988	5 130 586
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej	2 350 223	2 414 510	547 914	571 252
Kapitał podstawowy	1 460 364	1 460 364	340 459	345 509
Liczba akcji	92 947 671	92 947 671		
Współczynnik kapitałowy	17,56	19,06		

PODSUMOWANIE WYNIKÓW GRUPY BOŚ S.A.

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

Wyniki Grupy BOŚ S.A.

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2026 roku **Grupa BOŚ S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 16,2 mln zł, tj. wyższy o 37,0%** niż w analogicznym okresie ub.r. Wynik I kwartału 2026 roku został obciążony jednorazowo całą roczną składką na BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2026 r., która wyniosła 29,5 mln zł, wobec 20,3 mln zł w analogicznym okresie ub.r.

Grupa BOŚ S.A. osiągnęła wyższy wynik z prowizji, wynik z pozycji wymiany, wyższe przychody z tytułu dywidend oraz wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych.

W I kwartale 2026 roku **Grupa BOŚ S.A. zwiększyła sumę bilansową 1,1 mld zł do kwoty 26,8 mld zł, tj. o 4,4%**. Jednocześnie Grupa BOŚ S.A. osiągnęła **wzrost wolumenu depozytów o 5,0%, tj. o 1,1 mld zł i saldo kredytów o 2,4%, o 244 mln zł**, tj. o w relacji do stanu na 31 grudnia 2025 r.

Bank na skutek podejmowanych działań w szczególności w ramach programu ugód, istotnie ograniczył ryzyko walutowych kredytów hipotecznych.

Stabilna baza kapitałowa Grupy BOŚ S.A.

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 14,42%;
- łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 17,42%.

WYBRANE POZYCJE RACHUNKU WYNIKÓW	tys. zł	I kw. 2026	I kw. 2025	Zmiana (%)
Wynik z tytułu odsetek		177 511	202 205	-12,2
Wynik z tytułu opłat i prowizji		37 503	32 650	14,9
Przychody z tytułu dywidend		12 038	2	601 800,0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy		7 540	14 726	-48,8
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych		27 172	-	x
Wynik z pozycji wymiany		10 158	49	20 630,6
Wynik z pozostałej działalności		737	-452	-263,1
Pozostałe przychody i koszty operacyjne		-4 718	-12 495	-62,2
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach		-35 462	-32 127	10,4
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości		-10 410	-17 077	-39,0
Ogólne koszty administracyjne		-187 475	-168 456	11,3
Zysk brutto		34 594	19 025	81,8
ZYSK NETTO		16 222	11 842	37,0

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2026 roku Grupa BOŚ S.A. wypracowała wynik z tytułu odsetek w wysokości 177,5 mln zł, wobec 202,2 mln zł w analogicznym okresie ub.r. Na spadek wyniku odsetkowego wpływ miały obniżki stóp procentowych.

Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze w I kw. 2026 roku zmniejszyły się o 41,1 mln zł, tj. o 11,1% w porównaniu do analogicznego okresu 2025 roku. Wzrost odnotowano głównie w odsetkach od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych. Niższe przychody odsetkowe dotyczyły głównie przychodów odsetkowych od klientów korporacyjnych oraz klientów MŚP, MIKRO i detalicznych.

Głównym czynnikiem mającym wpływ na spadek przychodów odsetkowych był spadek stawek WIBOR w rezultacie obniżenia stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej o 50 pkt. baz. w maju oraz po 25 pkt baz. w lipcu, wrześniu, październiku, listopadzie i grudniu 2025 roku oraz marcu 2026 r.

Koszty odsetkowe ogółem były niższe o 16,4 mln zł wobec analogicznego okresu ub.r. 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 37,5 mln zł, co oznacza wzrost o 4,9 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu ub.r. Główną przyczyną zwiększenia wyniku były wyższe prowizje z tytułu usług maklerskich. Wzrosły także przychody z tytułu prowizji od kredytów oraz z tytułu opłat za obsługę rachunków.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 7,5 mln zł wobec 14,7 mln zł w analogicznym okresie ub.r.

Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych wyniósł -35,5 mln zł wobec -32,1 mln zł w analogicznym okresie ub.r.

W I kwartale 2026 roku wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł -10,4 mln zł wobec -17,1 mln zł w analogicznym okresie ub.r.

Ogólne koszty administracyjne Grupy wyniosły 187,5 mln zł i zwiększyły się o 19,0 mln zł wobec analogicznego okresu 2025 roku. W pozycji koszty świadczeń pracowniczych wzrost wyniósł 10,6 mln zł, tj. 12,4% i wynikał głównie z dostosowania wynagrodzeń do poziomów rynkowych, związanych rezerw na urlopy. Kolejnym istotnym czynnikiem wzrostu ogólnych kosztów administracyjnych były koszty rzeczowe, które wzrosły o 5,2 mln zł, tj. o 14,3%. Wyższe koszty Grupa poniosła w zakresie składek i wpłat na rzecz BFG. Koszty te zwiększyły się o 7,3 mln zł, tj. o 32,9%.

Wpływ na wyniki składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków

Zgodnie z informacją otrzymaną przez Bank od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wysokość ustalonej przez BFG dla Banku składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2026 rok, po uwzględnieniu korekty składki za 2026 rok, wyniosła 29,5 mln zł. Cała składka obciążyła wynik finansowy Banku za I kwartał 2026 roku.

Składka roczna na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2025 rok wyniosła 20,3 mln zł.

Rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi i program ugód

Łącznie rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanych z walutą obcą na dzień 31 marca 2026 roku wynosi 608 mln zł, z czego 376,9 mln zł prezentowane jest jako rezerwa na postępowania sądowe i roszczenia na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, a 231 mln zł prezentowane jako dodatkowe odpisy z tytułu oczekiwanej straty kredytowej.

Na dzień 31 marca 2026 roku wszczęto przed sądami łącznie 1 769 spraw przeciwko Bankowi, dotyczących kredytów i pożyczek denominowanych do walut obcych (głównie do CHF, a także do USD i EUR), w których wartość przedmiotu sporu wynosiła 725,7 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 oraz innych opłat związanych z kredytem/pożyczką.

Utworzone przez Bank rezerwy na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanych z walutą obcą uwzględniają koszt programu ugód dla klientów spłacających walutowe kredyty hipoteczne na zasadach zaproponowanych przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. W dniu 31 stycznia 2022 roku Bank uruchomił program ugód. Bank podejmuje działania zmierzające do zwiększenia liczby zawieranych ugód m.in. poprzez oferowanie klientom korzystniejszych warunków ugód. Do dnia 31 marca 2026 roku zawartych zastało 906 ugód w Programie Ugód na kwotę 120,09 mln PLN (saldo przed przewalutowaniem). Liczba zawartych ugód indywidualnych liczona według stanu na 31 marca 2026 roku – 1 045 szt. na kwotę: 166,5 mln zł (saldo odzysku wypłaconego kapitału oraz kwot odzyskanych ponad wypłacony kapitał).

Spadek salda zadłużenia walutowego kredytowego klientów, będący konsekwencją zamykania pozycji narażonych na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych wyniósł 218,8 mln zł w relacji do końca I kwartału ub.r.

Do dnia 31 marca 2026 roku do Banku wpłynęło 1 801 wniosków o zawarcie ugody w ramach Programu Ugód dotyczących kredytów hipotecznych denominowanych lub indeksowanych do waluty obcej. Mediacje z Klientami odbywają się przy udziale Mediatorów Sądu Polubownego przez KNF.

Wskaźniki finansowe

WSKAŹNIKI FINANSOWE	I kw. 2026	2025	Zmiana w pp.
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)	5,6	5,3	0,3
Stopa zwrotu z aktywów (ROA)	0,5	0,5	0,0
Marża odsetkowa na aktywach ogółem	3,0	3,3	-0,3
Koszt ryzyka	-0,4	-0,5	0,1
Koszty/dochody (C/I)	63,1	63,2	-0,1
Współczynnik kapitału Tier I	14,42	15,38	-0,96
Łączny współczynnik kapitałowy	17,42	18,49	-1,07

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy utrzymywał się powyżej wartości zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Na dzień 31 marca 2026 roku Bank i Grupa spełniały obowiązujące normy kapitałowe. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy BOŚ wyniósł 14,42 %, a łączny współczynnik kapitałowy 17,42%.

1. Sytuacja makroekonomiczna

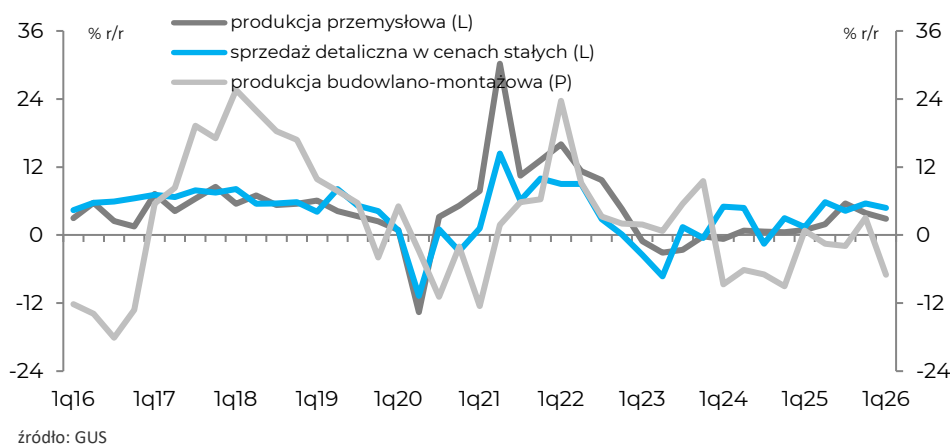
Najistotniejszym czynnikiem wpływającym na sytuację makroekonomiczną i rynkową w I kwartale 2026 roku był wzrost ryzyka geopolitycznego na Bliskim Wschodzie. Atak USA i Izraela na Iran 28 lutego 2026 roku oraz zablokowanie cieśniny Ormuz spowodowały skokowy wzrost cen surowców energetycznych, w szczególności ropy naftowej, której cena w kontraktach 1M przekroczyła okresowo w marcu poziom 110 USD za baryłkę ropy Brent wobec 72,5 USD 27 lutego, co oznacza wzrost o ponad 50%, a także istotny wzrost niepewności w otoczeniu gospodarczym. 8 kwietnia ogłoszono zawieszenie broni między Iranem a USA i Izraelem, które okresowo ograniczyło napięcia i doprowadziło do korekty cen surowców. Jednocześnie brak trwałego porozumienia pomiędzy stronami sprawił, że w kolejnych tygodniach utrzymywała się wysoka niepewność co do dalszego rozwoju sytuacji na Bliskim Wschodzie i jej skutków dla gospodarki światowej.

W USA i Chinach w I kwartale 2026 roku utrzymywał się solidny wzrost gospodarczy, przy jednoczesnej stagnacji w strefie euro. W USA wzrost gospodarczy wyniósł 2,0% kw/kw w ujęciu zannualizowanym (SAAR) wobec 0,5% w IV kwartale 2025, a w Chinach wzrost PKB wyniósł 5,0% r/r wobec 4,5% r/r w IV kw. 2025. Z kolei PKB w strefie euro wzrósł zaledwie o 0,1% kw/kw wobec 0,2% kw/kw w IV kw. 2025 roku.

Pod koniec I kwartału 2026 roku globalna inflacja wzrosła w następstwie dynamicznego wzrostu cen surowców energetycznych spowodowanych sytuacją na Bliskim Wschodzie. Główne banki centralne utrzymały stopy procentowe na niezmiennym poziomie. W komunikacji banków centralnych podkreślano uzależnienie dalszych decyzji od napływających danych makroekonomicznych, przy czym w komunikacji System Rezerwy Federalnej oddaliła się perspektywa obniżenia stóp procentowych, zaś w komunikacji Europejskiego Banku Centralnego przybliżyła się perspektywa podwyższenia stóp procentowych.

Na początku 2026 roku kontynuowany był stabilny wzrost aktywności gospodarczej w Polsce. Wzrost sprzedaży detalicznej utrzymywał się na solidnym poziomie (4,8% r/r w I kw. 2026 r. wobec 5,6% r/r w IV kw. 2025 r.). Choć produkcja przemysłowa po słabszym początku roku odnotowała wyraźne odbicie w marcu, to jednak w całym kwartale lekko spowolniła do 2,9% r/r wobec 3,9% r/r w IV kw. 2025 r. Jednocześnie w sektorze budowlanym obserwowano wyraźne osłabienie aktywności, co w istotnym stopniu wynikało z niekorzystnych warunków atmosferycznych w styczniu i lutym. W efekcie produkcja budowlano-montażowa w I kw. spadła o 7,0% r/r wobec wzrostu o 3,0% r/r w IV kw. 2025 roku.

Dynamika produkcji i sprzedaży detalicznej w Polsce



W styczniu i lutym krajowa inflacja konsumencka spadła do 2,1% r/r. Z kolei w marcu odnotowano jej wzrost do 3,0% r/r, spowodowany głównie z rosnącymi cenami paliw w efekcie skokowego wzrostu cen ropy naftowej. W marcu wzrosła również inflacja bazowa, osiągając 2,7% r/r wobec 2,5% r/r w lutym, na co przełożył się przede wszystkim wzrost dynamiki cen usług rynkowych.

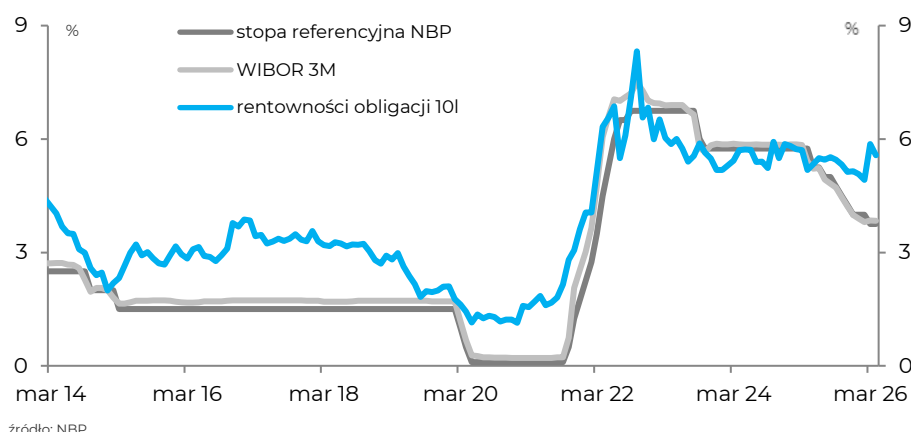
W reakcji styczniowo – lutowy na spadek inflacji Rada Polityki Pieniężnej w marcu 2026 roku obniżyła stopy procentowe o 25 pkt baz., w tym stopę referencyjną do poziomu 3,75%. Jednocześnie RPP zasygnalizowała przejście do fazy uważnego monitorowania sytuacji makroekonomicznej w obliczu wzrostu inflacji w konsekwencji sytuacji na rynku surowców. W wypowiedziach członków RPP dominował przekaz wskazujący na preferencję dla stabilizacji stóp procentowych NBP w 2026 r.

Wzrost ryzyka geopolitycznego na Bliskim Wschodzie i wzrost niepewności dot. wpływu tej sytuacji na gospodarkę światową poskutkował skokowym wzrostem zmienności notowań na rynkach finansowych w marcu oraz w na początku II kw. Dynamiczny wzrost cen surowców energetycznych w marcu 2026 r. poskutkował wzrostem rentowności obligacji skarbowych zarówno na rynkach bazowych, jak i na rynku krajowym. W przypadku rynków zagranicznych wzrost rentowności wynikał ze wzrostu obaw przed wzrostem inflacji i rewizji oczekiwań dotyczących przyszłej ścieżki stóp procentowych głównych banków centralnych, co w marcu przełożyło się na wzrost odpowiednio o 36 i 38 pkt baz. rentowności obligacji skarbowych w przypadku 10-letnich papierów skarbowych Niemiec i USA.

Na rynku polskim skala wzrostu rentowności była istotnie większa. Rentowność 10-letnich obligacji skarbowych wzrosła w marcu 2026 r. z poziomu 5,02% na początku miesiąca do 5,92% w szczycie, co oznacza wzrost o około 90 pkt baz. w ciągu kilku tygodni. Wzrost ten był wynikiem jednoczesnego zwiększenia premii za ryzyko oraz rewizji oczekiwań dotyczących przyszłej ścieżki stóp procentowych NBP, w warunkach podwyższonej niepewności geopolitycznej i wzrostu cen surowców energetycznych.

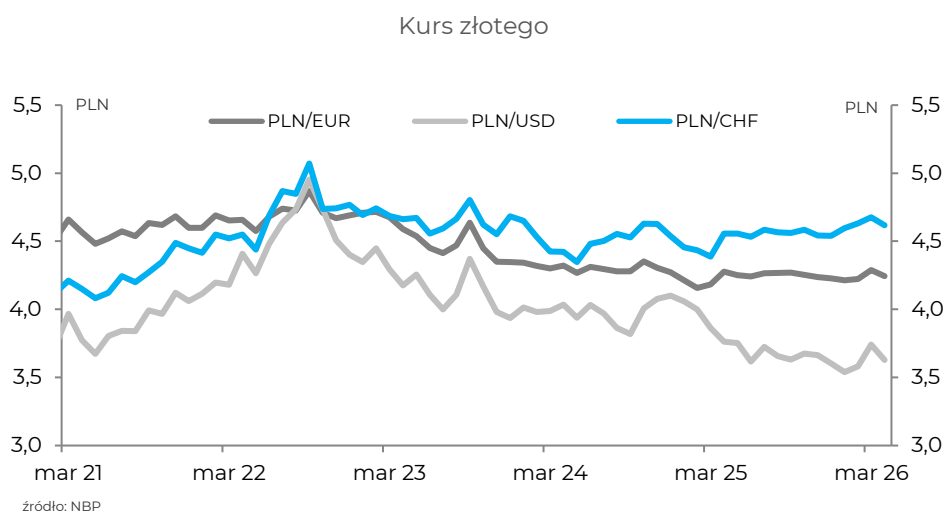
W kwietniu oraz na początku maja utrzymywała się podwyższona zmienność rentowności obligacji skarbowych, związana ze zmieniającymi się oczekiwaniami dotyczącymi perspektywy trwałego zakończenia konfliktu na Bliskim Wschodzie oraz odblokowania cieśniny Ormuz.

Stopy procentowe w Polsce



Kurs złotego w I kwartale 2026 roku pozostawał pod wpływem czynników zewnętrznych, w tym wzrostu awersji do ryzyka związanego z sytuacją geopolityczną, jednak pomimo tego pozostawał względnie stabilny. Względem koszyka głównych walut złoty osłabił się o 2,21% w porównaniu z końcem grudnia 2025 roku. Na koniec marca 2026 roku kurs złotego wyniósł 4,29 PLN/EUR (osłabienie o ok. 1,4%), 3,74 PLN/USD (osłabienie

o ok. 3,9%) oraz 4,68 PLN/CHF (osłabienie o ok. 3,1%) względem poziomów z końca 2025 roku. W kwietniu natomiast miało miejsce częściowe, pozytywne odreagowanie marcowego osłabienia złotego.



Według danych NBP w I kw. 2026 r. saldo depozytów osób prywatnych wzrosło o 9,3% r/r wobec wzrostu o 8,5% r/r w 2025 r., zaś saldo depozytów przedsiębiorstw wzrosło o 14,1% r/r wobec wzrostu o 14,4% r/r w 2025 r. Saldo kredytów przedsiębiorstw wzrosło w I kw. 2026 r. o 12,1% r/r po wzroście o 9,0% r/r w 2025 r. Saldo kredytów osób prywatnych na nieruchomości wzrosło o 4,9% r/r wobec wzrostu o 3,4% r/r w 2025 r. Saldo kredytów konsumpcyjnych wzrosło o 9,1% r/r wobec wzrostu o 8,4% r/r w 2025 r.

2. Czynniki, które będą miały wpływ na wyniki osiągnięte przez Grupę w 2026 roku

Na działalność Grupy Kapitałowej Banku w 2026 roku wpływać będą uwarunkowania makroekonomiczne i sytuacja na rynkach finansowych.

Najistotniejszym czynnikiem wpływającym na sytuację makroekonomiczną i rynkową pozostaje podwyższone ryzyko geopolityczne m.in. w konsekwencji eskalacji konfliktu na Bliskim Wschodzie, wojny rosyjsko-ukraińskiej czy konfliktów między państwami w kontekście polityki handlowej.

Najistotniejszymi potencjalnymi konsekwencjami z tego tytułu mogą być:

- podwyższona zmienność cen surowców wpływająca na dynamikę cen w gospodarce,
- osłabienie aktywności głównych partnerów handlowych Polski i w konsekwencji osłabienie aktywności polskiej gospodarki,
- podwyższona zmienność notowań aktywów finansowych,
- słaby popyt na kredyty w warunkach niepewnej sytuacji gospodarczej oraz podwyższonych stóp procentowych.

Czynniki te stanowią źródło niepewności w odniesieniu do kształtowania się w przyszłości otoczenia makroekonomicznego i rynkowego Grupy Kapitałowej Banku.

Istotne również dla wyników Banku jest ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami mieszkaniowymi a także ryzyko 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.

3. Kierunki rozwoju Banku

Strategia zarządzania Bankiem Ochrony Środowiska S.A.

W I kwartale 2026 roku działania były realizowane w oparciu o „Strategię zarządzania Bankiem Ochrony Środowiska S.A. na lata 2025-2027”, ogłoszoną w grudniu 2024 roku. Podkreślono w niej, że BOŚ będzie konsekwentnie dążyć do bycia bankiem pierwszego wyboru dla klientów, którzy realizują inwestycje proekologiczne. Ambicją Banku jest wspieranie inicjatyw proekologicznych na poziomie regionalnym, na terenie całego kraju. W tym celu Bank wykorzystuje swoje doświadczenie w zakresie finansowania i oceny proekologicznych projektów inwestycyjnych oraz silne partnerstwa.

Bank stawia sobie ambitne cele w zakresie znaczącego wzrostu sumy bilansowej oraz wzrostu liczby klientów i salda kredytowego. Jednocześnie Bank prowadzi szereg działań zmierzających do poprawy wskaźników ryzyka, w szczególności koncentruje się na obniżeniu wskaźnika NPL. Efektem tego ma być również poprawa rentowności oraz wyniku na działalności bankowej (WNDB).

Informacje o działaniach podjętych w ramach realizacji Strategii

W I kwartale 2026 roku Bank realizował szereg działań strategicznych w kluczowych obszarach, obejmujących pozyskiwanie partnerów biznesowych, rozwój oferty oraz wzrost wolumenów kredytów proekologicznych, doskonalenie procesów i rozwój zdalnych kanałów dostępu, a także rozszerzanie działalności na nowe segmenty rynkowe, w tym finansowanie biogazowni rolniczych.

Wśród wymiernych efektów wdrażania aktualnej Strategii Banku warto podkreślić wyraźne ożywienie działalności po kilkuletnim okresie stagnacji. Od zatwierdzenia nowej Strategii, Bank notuje przyspieszenie dynamiki rozwoju, czego wyrazem jest systematyczny i znaczący wzrost sumy bilansowej.

W ramach pozyskiwania partnerów biznesowych, Bank kontynuuje współpracę z bankami spółdzielczymi w celu współfinansowania projektów inwestycyjnych w formule konsorcjalnej. Działania te wpisują się w cel strategiczny Banku oraz przyczyniają się do wzrostu sumy bilansowej i wyniku na działalności bankowej.

Bank realizuje również działania z partnerami finansowymi, w tym w ramach dotychczasowych relacji z Korporacją Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych. Powyższe rozwiązania umożliwiają przedsiębiorcom finansowanie wydatków związanych z transformacją energetyczną. Pozyskane gwarancje mogą zabezpieczać do 80% wartości kredytu.

Bank oferuje obecnie szeroki wachlarz dedykowanych instrumentów wsparcia na realizację inwestycji proekologicznych, pozyskanych w ramach wygranych przetargów BGK na Operatorów (Partnerów Finansujących) udzielających preferencyjnych pożyczek w ramach Programów Regionalnych edycji 2021-2027, w szczególności dla sektora MŚP. Równolegle Bank oferuje preferencyjne pożyczki unijne we współpracy z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (m.in. na poprawę efektywności energetycznej budynków). W efekcie tych działań Bank umocnił pozycję lidera rynku w Polsce pod względem dostępnych instrumentów wsparcia na cele proekologiczne z udziałem regionalnych programów publicznych. Ponadto jako jedyny Bank oferuje tak szeroką gamę preferencyjnych pożyczek unijnych finansowanych ze środków Programów Regionalnych na lata 2021-2027. Zarządzanie tym portfelem produktów zapewni w kolejnych latach dodatkowe źródło przychodów pozaodsetkowych.

Rozwój technologiczny oraz transformacja cyfrowa stanowią kluczowy element wspierający realizację aktualnej „Strategii zarządzania Bankiem Ochrony Środowiska S.A. na lata 2025-2027”. Zgodnie z opracowaną Strategią IT odgrywają one zasadniczą rolę w realizacji celów biznesowych, wzmocnieniu konkurencyjności Banku oraz dostosowywaniu oferty i modelu funkcjonowania do zmieniających się oczekiwań klientów i uwarunkowań rynkowych. Wdrażane rozwiązania technologiczne w sposób spójny i efektywny wspierają wyznaczone kierunki rozwoju, w szczególności w zakresie cyfryzacji, automatyzacji procesów oraz rozwoju zdalnych kanałów dostępu, jako integralnych elementów długofalowego rozwoju Banku.

Wśród istotnych działań w zakresie transformacji cyfrowej należy wskazać rozwój aplikacji mobilnej jako kluczowego kanału obsługi klientów. W tym zakresie Bank wdrożył dwie nowe metody weryfikacji tożsamości – aplikację mObywatel oraz eID (dowód osobisty z warstwą elektroniczną) – w zdalnym procesie zakładania konta oszczędnościowego w aplikacji mobilnej BOŚBank24. Wdrożenie to stanowi istotny element budowy

nowoczesnego, bezpiecznego i w pełni cyfrowego modelu akwizycji klientów, ukierunkowanego na podniesienie poziomu bezpieczeństwa, dalsze uszczelnienie oraz usprawnienie procesów zdalnych, a także ograniczenie ryzyka potencjalnych nadużyć.

Zastosowane rozwiązania będą sukcesywnie rozszerzane na kolejne procesy realizowane w kanałach zdalnych oraz wykorzystywane w procesach weryfikacji tożsamości klientów w placówkach BOŚ, wspierając spójny, wielokanałowy model obsługi i dalszą digitalizację kluczowych procesów biznesowych.

W ramach podnoszenia efektywności operacyjnej, w I kw. 2026 roku Bank sfinalizował mapowanie i wdrożenie docelowych procesów kredytowych dla segmentów Mikro i MŚP. Jednocześnie dla bankowości korporacyjnej zakończono etap obejmujący proces kredytowy do poziomu wydania decyzji kredytowej.

Ponadto w celu optymalizacji narzędzi w procesie kredytowym Bank wdrożył wielofunkcyjny wniosek kredytowy, umożliwiający jednoczesne zawniaskowanie o kilka produktów. Podjęte działania przyczyniły się również do zwiększenia standaryzacji dokumentacji kredytowej oraz uproszczenia i zmniejszenia liczby niezbędnych załączników, co przekłada się na skrócenie czasu kompletowania wniosków kredytowych.

W ramach wsparcia potrzeb obszarów biznesowych w działaniach operacyjnych, obsługi klienta, optymalizacji procesów oraz realizacji strategii Bank kontynuuje automatyzowanie oraz robotyzowanie procesów, które wpływają na zwiększenie ich efektywności.

W marcu 2026 roku Bank podpisał umowę z dostawcą platformy walutowej Autodealing, której wdrożenie w roku 2026 umożliwi Bankowi rozszerzenie sprzedaży produktów skarbowych w nowym, zdalnym kanale dostępnym dla klientów wszystkich segmentów 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu.

Bank planuje zwiększanie swojego zaangażowania na rynku spółdzielni energetycznych, wykorzystując posiadane kompetencje w zakresie inicjowania, strukturyzowania oraz finansowania tego typu podmiotów. Dodatkowym atutem Banku jest doświadczenie obejmujące bilansowanie energetyczne, technologie wytwórcze, systemy zarządzania energią oraz mechanizmy rozliczeń pomiędzy członkami spółdzielni. Mając na uwadze, iż spółdzielnie energetyczne mogą prowadzić działalność zarówno w zakresie wytwarzania energii elektrycznej, jak i ciepła, Bank identyfikuje istotny potencjał rynkowy – zwłaszcza w małych i średnich miastach – w obszarze finansowania modernizacji ciepłowni opartych na węglu, w kontekście systematycznego wzrostu kosztów wytwarzania ciepła w tych instalacjach.

Bank dostrzega korzystne perspektywy rozwoju rynku biogazowni rolniczych, wpisujących się w kluczowe kierunki transformacji energetycznej w Polsce, w szczególności poprzez rozwój rozproszonych odnawialnych źródeł energii, efektywne zagospodarowanie lokalnych zasobów oraz redukcję emisyjności sektora rolnego i energetycznego. Mając to na uwadze Bank uruchomił program finansowania biogazowni rolniczych, przygotowując dedykowaną ofertę kredytową. Segment ten posiada istotny potencjał wzrostu jako stabilny i długoterminowy obszar inwestycyjny, odpowiadający na rosnące potrzeby bezpieczeństwa energetycznego, dekarbonizacji oraz zwiększania samowystarczalności energetycznej regionów wiejskich. Biogazownie rolnicze stanowią dla Banku nowy i perspektywiczny obszar działalności, łączący cele środowiskowe z ekonomicznymi.

4. Podstawowe produkty, usługi i sfery działalności Grupy

4.1. 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.

Współpraca z podmiotami tworzącymi system finansowania ochrony środowiska. Udział Banku w programach operacyjnych

I. Współpraca z NFOŚiGW i WFOŚiGW

BOŚ współpracuje z instytucjami o zasadniczym znaczeniu, tworzącymi system finansowania ochrony środowiska i pełniącymi kluczową rolę w działaniach na rzecz zapobiegania negatywnym skutkom zmian klimatycznych - Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW) i Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (WFOŚiGW). Oferta Banku stanowi uzupełnienie programów priorytetowych NFOŚiGW i WFOŚiGW.

BOŚ współpracuje z NFOŚiGW w programie „Mój elektryk” w zakresie wcześniej przyjętych wniosków. Bank posiada także 6 czynnych umów o współpracy zawartych w ubiegłych latach z WFOŚiGW, dotyczących udzielania preferencyjnych kredytów na zadania z zakresu ochrony środowiska i gospodarki wodnej. Preferencja dla klientów polega na niższym od rynkowego oprocentowaniu kredytów lub dopłatach do spłaty kapitału lub odsetek kredytu. Umowy te określają m.in. 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 ksyłomit.

II. Współpraca z instytucjami wspierającymi zrównoważony rozwój – programy kontynuowane w 2026

Program „Mój elektryk”

Bank zawarł umowę z NFOŚiGW na obsługę dopłat do leasingu pojazdów zeroemisyjnych w ramach Programu Priorytetowego „Mój elektryk” w dniu 8 września 2021 roku. Celem Programu jest wsparcie zakupu pojazdów zeroemisyjnych. Bank dysponował kwotą 660 mln zł na dopłaty do leasingu pojazdów zeroemisyjnych.

W grudniu 2024 roku zakończono przyjmowanie nowych wniosków na dopłaty do pojazdów zeroemisyjnych w ścieżce leasingowej.

W 2025 roku Bank kontynuował obsługę programu w ramach wcześniej przyjętych wniosków. Wydatkowanie środków programu ma trwać do 31 grudnia 2026 roku.

Kredyt z premią BGK

Kredyt udzielany w ramach Umowy współpracy zawartej pomiędzy BOŚ i Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK). Preferencją dla klienta jest przyznawana i wypłacana przez BGK premia przeznaczona na spłatę kapitału udzielonego kredytu:

- termomodernizacyjna,
- remontowa.

Produkt adresowany jest do: spółdzielni mieszkaniowych (SM), wspólnot mieszkaniowych (WM), jednostek samorządu terytorialnego i spółek komunalnych zarządzających zasobami komunalnymi gminy, osób fizycznych, mikroprzedsiębiorców.

Klienci uzyskujący w BOŚ kredyt z premią BGK mogą także otrzymać refundację 90% kosztów audytu i dokumentacji technicznej (refundacja jest dokonywana ze środków grantu ELENA, którą BOŚ uzyskał z Europejskiego Banku Inwestycyjnego).

Od 26 sierpnia 2025 roku do 6 stycznia 2026 roku nabór wniosków o przyznanie premii remontowej, termomodernizacyjnej oraz grantu OZE był wstrzymany, w związku z komunikatem Ministerstwa Rozwoju i Technologii. Od 7 stycznia 2026 roku Bank wznowił przyjmowanie wniosków o przyznanie premii termomodernizacyjnej i remontowej, na podstawie Komunikatu BGK z 5 stycznia 2026 roku.

Grant ELENA

Na podstawie Umowy nr ELENA-2019-157 zawartej z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) w lutym 2022 roku w ramach inicjatywy ELENA Bank otrzymał grant w wysokości 2,6 mln EUR.

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

- modernizacja energetyczna 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 (SM, WM) oraz przedsiębiorcy (MŚP i mid-caps).

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

- 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.

Umowa z EBI obowiązuje do grudnia 2026 roku.

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

W dniu 29 grudnia 2022 roku została podpisana z 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 dotacji (premię technologiczną i premię ekologiczną).

Pożyczki na udział w odbudowie Ukrainy

W dniu 28 marca 2025 roku została podpisana przez BOŚ S.A. Umowa Operacyjna z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), w ramach której BGK powierzył BOŚ środki w kwocie 70 mln zł na udzielanie preferencyjnych pożyczek.

Z pożyczek korzystać mogą: mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa, small mid caps, mid caps, duże przedsiębiorstwa, w tym również przedsiębiorstwa z udziałem JST i Skarbu Państwa.

Pożyczka skierowana jest do przedsiębiorców z Polski, którzy planują lub realizują przedsięwzięcia związane z odbudową gospodarczą Ukrainy – zarówno poprzez eksport produktów i usług, współpracę z ukraińskimi partnerami, jak i udział w projektach infrastrukturalnych, logistycznych czy medycznych.

Preferencyjne pożyczki unijne (EBI) na cele proekologiczne

W 2026 roku Bank kontynuował wdrażanie umowy z EBI dotyczącej obsługi preferencyjnych pożyczek na cele proekologiczne Umowa Operacyjna z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI), zgodnie z którą Bank pełni rolę Pośrednika Finansowego oferującego pożyczki w ramach programów unijnych Fundusze Europejskie dla Mazowsza 2021-2027 („Program dla Mazowsza”) oraz Fundusze Europejskie dla Śląska 2021-2027 („Program dla Śląska”) została podpisana przez BOŚ S.A. 19 czerwca 2025 roku

Zgodnie z umową z EBI BOŚ otrzymał 517,6 mln zł, które mogą być wykorzystane na udzielanie pożyczek na preferencyjnych warunkach: W I kwartale 2026 r. oferta pożyczkowa BOŚ w ramach umów z BGK obejmowała pożyczki (lub pożyczki połączone z dotacją) w 2 województwach:

- województwo mazowieckie: Pożyczki na poprawę efektywności energetycznej w budynkach użyteczności publicznej i mieszkalnych oraz Pożyczki na mobilność miejską;

województwo śląskie: Pożyczki na poprawę efektywności energetycznej budynków i przedsiębiorstw oraz Pożyczki na OZE dla podmiotów z Subregionu Północnego Województwa Śląskiego.

Preferencyjne pożyczki unijne (BGK) na cele proekologiczne

W 2026 roku Bank kontynuował wdrażanie umów z BGK dotyczących obsługi preferencyjnych pożyczek na cele proekologiczne (poprawa efektywności energetycznej i rozwój OZE).

Umowy dotyczące obsługi pożyczek w poszczególnych województwach zostały podpisane w wyniku wyboru BOŚ w przetargach BGK w 2024 i 2025 roku

Powierzone Bankowi środki na pożyczki pochodzą z (unijnych) programów regionalnych edycji 2021-2027.

W I kwartale 2026 roku oferta pożyczkowa BOŚ w ramach umów z BGK obejmowała pożyczki (lub pożyczki połączone z dotacją) w 8 województwach:

- woj. lubelskie: **Pożyczka na OZE** dla JST, spółek komunalnych, szpitali, szkół, spółdzielni mieszkaniowych, wspólnot mieszkaniowych oraz instytucji kultury oraz **Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach** dla mikroprzedsiębiorstw, małych przedsiębiorstw oraz spółek komunalnych;
- woj. podlaskie: **Pożyczka na termomodernizację budynków wielorodzinnych** dla JST, spółdzielni mieszkaniowych (SM), wspólnot mieszkaniowych (WM), TBS oraz spółek komunalnych oraz **Pożyczka na termomodernizację w przedsiębiorstwach** dla mikro i małych przedsiębiorstw;
- woj. dolnośląskie: **Pożyczka na OZE dla przedsiębiorstw** dla MŚP oraz dużych przedsiębiorstw, spółek komunalnych, spółdzielni energetycznych, klastrów energii oraz obywatelskich społeczności energetycznych oraz **Pożyczka na poprawę efektywności energetycznej budynków i oświetlenia ulicznego** dla JST, WM, SM, TBS, SIM, zarządców wielorodzinnych budynków mieszkalnych;
- woj. małopolskie: **Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach** dla mikro i małych przedsiębiorstw oraz **Pożyczka na OZE dla przedsiębiorstw** dla przedsiębiorstw (bez ograniczeń wielkościowych) oraz klastrów energii;
- woj. zachodniopomorskie: **Ekopożyczka z premią dla przedsiębiorstw na finansowanie efektywności energetycznej** dla mikro i małych przedsiębiorstw oraz **Pożyczka OZE z premią dla przedsiębiorstw** dla MŚP i dużych przedsiębiorstw oraz spółek komunalnych;
- woj. mazowieckie w Regionie Mazowieckim Regionalnym (RMR): **Pożyczka na OZE dla przedsiębiorstw** dla MŚP i dużych przedsiębiorstw, jak również spółek komunalnych, JST, WM i SM oraz **Pożyczka na OZE dla podmiotów innych niż przedsiębiorstwa** dla JST, spółek komunalnych, szpitali, szkół, instytucji kultury oraz NGOs;
- woj. wielkopolskie: **Pożyczka na OZE dla przedsiębiorstw** dla MŚP i dużych przedsiębiorstw, spółek prawa handlowego, spółdzielni energetycznych, klastrów energii;
- woj. podkarpackie: **Pożyczka na OZE dla podmiotów innych niż MŚP** dla dużych przedsiębiorstw, JST, spółek komunalnych, jednostek sektora finansów publicznych posiadających osobowość prawną, WM i SM, TBS, szkół, NGOs, szpitali, klastrów energii oraz spółdzielni energetycznych.

JESSICA i JEREMIE

Bank kontynuował obsługę pozyskanego w latach wcześniejszych portfela pożyczek JESSICA i JEREMIE (pożyczki były finansowane ze środków unijnych w ramach regionalnych programów operacyjnych edycji 2007-2013).

Gwarancje portfelowe BGK

W I kwartale 2026 roku klienci Banku (przedsiębiorstwa – głównie z sektora MŚP) mogli korzystać z następujących portfelowych gwarancji BGK zabezpieczających kredyty obrotowe i/lub inwestycyjne:

- Gwarancja de minimis
- Gwarancja Biznesmax Plus
- Gwarancja Ekomax
- Gwarancja Investmax.

Gwarancja EFI InvestEU

W dniu 31 października 2024 roku BOŚ i Europejski Fundusz Inwestycyjny (EFI) podpisały umowę w sprawie gwarancji w ramach Funduszu InvestEU. Przyznany przez EFI limit wynosi 172 mln zł do wykorzystania w okresie 3 lat, począwszy od 2 stycznia 2025 roku.

Gwarancja częściowo (od 30% do 70%) zabezpiecza ryzyko kredytowe związane z udzielanymi przez Bank kredytami inwestycyjnymi przeznaczonymi na finansowanie projektów proekologicznych.

Oferta kredytów inwestycyjnych na projekty proekologiczne ze Zrównoważoną Gwarancją InvestEU jest dostępna od stycznia 2025 r. Oferta jest skierowana do przedsiębiorców mikro, małych, średnich oraz małych przedsiębiorców o średniej kapitalizacji (small mid-caps), tj. zatrudniających do 500 pracowników.

Gwarancja KUKE

23 stycznia 2025 roku został podpisany Aneks nr 1 do Umowy ramowej dotyczący współpracy w zakresie gwarantowanych przez Skarb Państwa płatniczych gwarancji ubezpieczeniowych kredytów przeznaczonych na finansowanie inwestycji krajowych generujących eksport („gwarancja IGE”) oraz w zakresie gwarantowanych przez Skarb Państwa płatniczych gwarancji ubezpieczeniowych kredytów przeznaczonych na finansowanie inwestycji krajowych związanych z transformacją energetyczną („gwarancja ITE”). Dostępne gwarancje w ramach umowy współpracy to Gwarancja IGE dla inwestycji generujących eksport i Gwarancja ITE dla zielonej transformacji.

Bank aktywnie monitoruje rynek pod kątem dalszego rozwoju oferty produktowej w celu zaoferowania klientom atrakcyjnych produktów, w szczególności umożliwiających finansowanie inwestycji proekologicznych.

Obszar Klientów Korporacyjnych

BOŚ S.A. oferuje kompleksowy pakiet produktów finansowych obejmujących usługi rozliczeniowe, depozytowe i kredytowe, umożliwiając dostosowanie oferty do indywidualnych potrzeb określonych grup klientów.

W ramach oferty rozliczeniowej Bank oferuje:

- Standardowe rachunki bieżące, które pełnią funkcje rozliczeniowe oraz umożliwiają gromadzenie środków finansowych i realizację transakcji krajowych oraz zagranicznych. Rachunki te dostosowane są do różnych segmentów klientów, w tym: Konto Wyjątkowe Biznes dla klientów korporacyjnych oraz jednostek samorządu terytorialnego.
- Zróżnicowaną ofertę depozytową, obejmującą lokaty standardowe, overnight, preferencyjne oraz negocjowane.
- Usługi płatnicze, w tym standardowe i natychmiastowe płatności krajowe, przelewy zagraniczne w systemie SWIFT, płatności w walucie euro w obrębie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) – zarówno standardowe, jak i ekspresowe, a także obsługę transakcji kartowych.
- Rozwiązania dedykowane deweloperom, w tym mieszkaniowe rachunki powiernicze prowadzone zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym (tzw. ustawy deweloperskiej).
- Obsługę masowych płatności przychodzących poprzez tzw. rachunki wirtualne, umożliwiające sprawną identyfikację płatności od kontrahentów.
- Usługi konsolidacji sald, zapewniające efektywne zarządzanie przepływami finansowymi.

Bank w I kwartale 2026 roku kontynuował rozwijanie oferty produktów oraz usług w celu zaoferowania klientom korporacyjnym rozwiązań spełniających ich oczekiwania i potrzeby. Rozwój oferty produktowej i usługowej ma na celu realizację misji i wizji Banku oraz osiągnięcia założonych celów w Strategii Banku na lata 2025-2027.

Produkty kredytowe dla Klientów korporacyjnych

Bank posiada bogatą ofertą produktów kredytowych dla klientów, w tym produktów przeznaczonych na finansowanie celów proekologicznych. Oferta Banku nastawiona jest na:

- wspieranie zrównoważonego rozwoju,
- finansowanie inwestycji w szczególności ekologicznych oraz wsparcia dla eko innowacji,
- kompleksową obsługę klienta, w tym finansowanie bieżących potrzeb obrotowych klientów,
- indywidualne podejście do klienta.

Bank aktywnie wspiera klientów korporacyjnych w realizacji celów biznesowych oferując szeroki wachlarz produktów kredytowych, w tym rozwiązania, które promują zrównoważony rozwój, przyczyniają się do szeroko rozumianej ochrony środowiska, redukcji emisji CO₂, rozwoju odnawialnych źródeł energii i efektywności energetycznej.

W procesie udzielania finansowania Bank uwzględnia indywidualne potrzeby klientów oferując elastyczne i dopasowane rozwiązania. W transakcjach o charakterze proekologicznym klienci mają zapewnione wsparcie Inżynierów Ekologów, którzy ściśle współpracują w strukturyzacji finansowania. Dzięki temu klienci uzyskują pewność, że ich inwestycje są przygotowane optymalnie i zgodnie z zasadami zrównoważonego rozwoju, zaś Bank ogranicza ryzyka związane z finansowaniem inwestycji.

W standardowej ofercie Bank posiada:

- kredyty inwestycyjne, pomostowe, uzupełniające,
- kredyty finansujące bieżącą działalność – kredyty w rachunku bieżącym, kredyty odnawialne i nieodnawialne w rachunkach kredytowych,
- produkty związane z finansowaniem handlu – szeroką gamę gwarancji oraz akredytywy i inkaso,
- możliwość finansowania w postaci linii wielocelowych – jedna umowa pozwalająca na korzystanie z wielu produktów (kredyt w rachunku bieżącym, kredyty obrotowe, faktoring, gwarancje, limity na transakcje FX Forward).

Bank posiada kompleksową ofertę kredytową dla jednostek samorządu terytorialnego (JST) uwzględniającą kredyty inwestycyjne, kredyty obrotowe umożliwiające efektywne zarządzanie budżetem oraz obligacje komunalne.

W zakresie produktów kredytowych:

- 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 związku z opublikowaniem przez Narodową Grupę Roboczą (NGR) Zaktualizowanej Mapy Drogowej procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID Bank kontynuuje pracę w zakresie dostosowania harmonogramu do działań NGR.

Udział Banku w konsorcjach z innymi bankami

Bank realizuje transakcje w formule konsorcjów z innymi bankami, dzięki czemu jest w stanie obsłużyć najbardziej wymagających klientów korporacyjnych.

W I kwartale 2026 roku Bank zawarł jedną umowę konsorcjalną we współudziale banków spółdzielczych, pełniąc rolę Agenta konsorcjum i Agenta zabezpieczeń, w kwocie 8,6 mln EUR (udział BOŚ 5 mln EUR).

W kolejnych okresach Bank planuje dalszy rozwój współpracy z partnerami z sektora bankowości spółdzielczej w zakresie finansowania w formule konsorcjów. W I kwartale 2026 roku Bank koncentrował się na analizie projektów, które predysponują do transakcji konsorcjalnych oraz budowaniu grup banków chętnych do uczestnictwa w poszczególnych projektach.

Faktoring

Do obsługi faktoringu w BOŚ S.A. wykorzystywany 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.

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2026 roku obroty wypracowane z tytułu transakcji faktoringowych w Banku osiągnęły wartość 1,42 mld zł, co stanowi wzrost o 14,04% w stosunku do I kwartału 2025 roku. Faktoring w BOŚ S.A. obsługiwał ponad 4 tysiące kontrahentów. Bank nabył ponad 17 tysięcy faktur.

W ofercie Banku obecny jest faktoring klasyczny, oparty na finansowaniu należności klientów oraz faktoring odwrotny, związany z finansowaniem ich zobowiązań. Finansowanie jest udzielane w PLN, EUR i USD.

W ramach faktoringu klasycznego są dostępne produkty: faktoring z regresem, faktoring z polisą i faktoring z przejęciem ryzyka wypłacalności.

Finansowanie łańcucha dostaw to połączenie faktoringu klasycznego i odwrotnego, które stanowi kompleksowe finansowanie wierzytelności i zapewnia pełne wsparcie w zakresie finansowania obrotowego. Wszelkie rozwiązania faktoringowe Banku charakteryzuje szacunek dla środowiska, brak konieczności dostarczania papierowych dokumentów, co generuje oszczędności papieru oraz czasu.

Leasing

BOŚ Leasing S.A. jest uniwersalną firmą leasingową, która oferuje rozbudowane rozwiązania finansowania aktywów leasingiem operacyjnym, finansowym jak również pożyczką leasingową. Spółka kieruje swoją ofertę finansowania leasingiem lub pożyczką leasingową do przedsiębiorców oraz gospodarstw rolnych oferując jednocześnie wsparcie w całym procesie realizacji inwestycji.

Spółka posiada doświadczenie w finansowaniu pojazdów lekkich, środków transportu ciężkiego jak również maszyn i urządzeń. Specjalizuje się w finansowaniu transformacji, polegającej na poprawie efektywności energetycznej przedsiębiorstw, poprzez finansowanie nowoczesnych maszyn i urządzeń, które zmniejszają zużycie energii. Spółka prowadzi działalność na terenie całego kraju, posiadając Oddziały w największych aglomeracjach miejskich.

Spółka zrealizowała 72% dynamikę sprzedaży r/r oraz 271% dynamikę ilości umów. Dynamiki sprzedaży oraz zawartych umów, przełożyły się na wzrost salda sfinansowanych aktywów o 7,7% r/r.

Obszar MŚP, Mikro i Detaliczny

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. Jednocześnie Bank uporządkował liczne kwestie regulacyjne i operacyjne przyczyniając się do wzrostu efektywności i rentowności działania, a także znalazł się w ścisłej czołówce banków, które w ramach najnowszych trendów rynkowych wdrożyły innowacje płatnicze w postaci nowych portfeli cyfrowych opartych na pasywnych urządzeniach noszonych (tzw. wearables), np. pierścieniach płatniczych.

Rozwiązania te pozwolą nie tylko zwiększyć wygodę i funkcjonalności płatnicze dla klientów i tym samym uatrakcyjnić ofertę Banku, ale także w przyszłości wesprą dalszy wzrost efektywności operacyjnej (w tym redukcję jednostkowych kosztów operacyjnych) oraz przyczynią się do realizacji misji ekologicznej Banku poprzez ograniczenie użycia kart plastikowych zgodnie z zawartym w aktualnej Strategii Banku celem dotyczącym digitalizacji. Bank planuje kontynuację działań w zakresie wdrażania innowacji płatniczych oraz digitalizacji płatności.

W ramach działań rozwojowych wprowadzono nowy plan taryfowy dla klientów z sektora MŚP, obejmujący dwa pakiety:

- Pakiet MŚP Partner,
- Pakiet MŚP Partner Pro.

Oba pakiety oferują zestaw podstawowych usług bankowych dostosowany do klientów z sektora MŚP, co ma na celu wsparcie akwizycji nowych klientów. Pakiet MŚP Partner Pro przeznaczony jest dla klientów, którzy korzystają z co najmniej jednego produktu finansującego przedsięwzięcia w obszarze ekologii, ochrony klimatu lub zmniejszenia śladu węglowego.

Dla mikroprzedsiębiorstw oraz wspólnot mieszkaniowych Bank oferuje Konto Elastyczne.

Dla Klientów Jednoosobowych działalności gospodarczych na uproszczonej księgowości Bank wprowadził w 2026 r. nową ofertę – Pakiet Biznes Start JDG, który oferuje Klientom preferencyjne warunki rozliczeniowe przy spełnieniu warunku płatności do ZUS lub US.

W obszarze klientów indywidualnych Bank rozszerzył ofertę Lokat na nowe środki o lokaty w walucie EUR. Kwota minimalna wynosi 500 EUR. Klient ma możliwość założenia wielu lokat do maksymalnej kwoty 1 mln EUR nowych środków. Lokata jest dostępna w placówkach Banku.

Bank kontynuował ofertę Lokaty na nowe środki w PLN zarówno w placówkach Banku jak i w bankowości elektronicznej oraz mobilnej. Klient otrzymuje atrakcyjne oprocentowanie w zamian za wpłatę nowych środków na rachunek w BOŚ S.A.

Środki można ulokować na 1, 3, 6 lub 12 miesięcy.

Bank dostosował wzorce dokumentacji dla klienta indywidualnego (m.in. regulamin otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowych i oszczędnościowo-rozliczeniowych dla osób fizycznych oraz umowy rachunków) do wymogów Ustawy z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze. Zmiany te mają na celu zwiększenie dostępności i przejrzystości dokumentów, co ułatwia klientom zapoznanie się z warunkami oferowanych usług.

Produkty depozytowe dla klientów detalicznych

Działania podejmowane przez Bank w zakresie produktów depozytowych dla klientów indywidualnych były nastawione na:

- bieżące dopasowanie do zmieniającego się otoczenia rynkowego poprzez regularną analizę rynku i dostosowywanie oprocentowania oraz warunków produktów do ofert konkurencji,
- utrzymanie salda depozytów zgodnie z potrzebami płynnościowymi Banku,
- organizowanie okresowych promocji z wyższym oprocentowaniem dla nowych środków,

Najistotniejszymi produktami depozytowymi dla klientów detalicznych były:

- rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe, w tym Konto bez Kosztów, Konto VIP PLUS, ,
- rachunki oszczędnościowe, prowadzone również w walutach obcych (EUR, USD, GBP, CHF) oraz Konto Cyfrowy Zysk prowadzone w PLN otwierane przez aplikację mobilną BOŚBank24.
- lokaty na nowe środki, lokaty standardowe, a także lokaty negocjowane.

Bank opierał budowanie salda depozytów dla klientów detalicznych na promowaniu lokaty na nowe środki. Wyróżnikiem większości edycji lokat na nowe środki była kwota maksymalna bez ograniczeń tj. do wysokości nowych środków posiadanych w BOŚ S.A.

Bank udostępnia klientom wygodny sposób otwierania konta online, w aplikacji mobilnej BOŚBank24. Jest to nowy, cyfrowy kanał pozyskiwania depozytów uwzględniający proces zdalnego nawiązania relacji z klientem. W kanale tym klienci otwierają rachunek oszczędnościowy wraz z bankowością elektroniczną, co jest podstawą do uproduktowania relacji. Klienci uzyskują dostęp do lokat terminowych, a także mają możliwość wnioskowania o rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy.

Pozostała działalność Banku w obszarze rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych koncentrowała się na utrzymaniu przejrzystej oferty poprzez oferowanie rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych: Konta bez Kosztów, Konta VIP Plus, Konta PRP oraz Konta oszczędnościowego w pięciu walutach: PLN, EUR, USD, GBP i CHF.

Produkty kredytowe dla klientów detalicznych

W ramach wsparcia sprzedaży produktów kredytowych kierowanych do klientów detalicznych Bank w ofercie Pożyczki Gotówkowej w I kwartale 2026 roku prowadził promocje:

- na cele ekologiczne:
 - „Pożyczka Zielona” - oferta promocyjna pożyczki gotówkowej trwająca od 5 lutego 2026 r. do 31 maja 2026 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 5 lutego 2026 r. do 31 maja 2026 r. Oferta przeznaczona jest na zaspokojenie bieżących potrzeb konsumpcyjnych Klienta.

Powyższe promocje zostały zaktualizowane i uatrakcyjnione pod względem standardowych warunków cenowych (plasują BOŚ w niektórych kategoriach kwotowych i w szczególności w przypadku promocji pożyczki zielonej, w czołówce rynku). Oferta umożliwia skorzystanie ze stałej stopy procentowej w przypadku okresu kredytowania do 36 m-cy. Promocje są dostępne już od kwoty 10 000 zł.

Dokumentacja kredytowa jest sporządzona w prostym języku zgodnie z Ustawą o dostępności.

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,
- zakup i montaż pomp ciepła.

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

Bank posiada także ofertę dla pracowników sektora bankowego, w ramach której prowizja wynosi 0,75 %, a marża obniżona jest o 0,5% względem marży standardowej.

Jest ona skierowana 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. Bank prowadził również obsługę bieżącą portfela pozyskanego w ramach oferty kredytu Mieszkaniowego Bezpiecznego Kredytu K2% - realizował obowiązki sprawozdawcze wobec BKG BGK i Ministerstwa Finansów.

Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów oraz dynamicznie zmieniającym się warunkom rynkowych od 26 marca 2025 roku. Bank wprowadził do sprzedaży nowy wariant cenowy kredytu hipotecznego. Natomiast od 14 kwietnia 2025 roku uzupełnił ofertę o ekologiczny kredyt hipoteczny. Warunkiem skorzystania z nowego wariantu jest posiadanie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego i zasilanie go kwotą minimum 6 000 zł miesięcznie, a w przypadku ekologicznego kredytu hipotecznego spełnienia dodatkowo celu ekologicznego Bank w swojej ofercie posiada również ofertę standardową, która nie wymaga posiadania rachunku z wpływami 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.:

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

W ramach przedmiotowego produktu przeprowadzona była aktualizacja regulacji produktowych, dokonano aktualizacji procesu udzielania kredytu i wykonywania czynności obsługi i monitoringu udzielonych kredytów.

Bank posiada również w ofercie kredyt giełdowy. W ramach wsparcia sprzedaży produktu od 1 czerwca 2025 r. Bank wprowadził promocyjne warunki cenowe. Promocja dla Klientów polega na zwolnieniu prowizji przygotowawczej za udzieleniu kredytu giełdowego, tj. udzielenie nowego kredytu giełdowego, podwyższenie kwoty w ramach dotychczasowej umowy lub odnowienie kredytu giełdowego. Promocja trwała do 31 grudnia 2025 r.

Produkty kredytowe dla mikroprzedsiębiorstw, profesjonalistów - lekarzy i Wspólnot Mieszkaniowych

W stałej ofercie Banku znajdują się również produkty kredytowe w tym kredyty ekologiczne kierowane do mikroprzedsiębiorstw, w tym jednoosobowych działalności gospodarczych stosujących uproszczoną księgowość oraz Wspólnot Mieszkaniowych. Udzielamy kredytu w rachunku kredytowym, kredytów obrotowych oraz kredytów inwestycyjnych. Stosujemy indywidualne warunki cenowe w zależności od zakresu deklarowanej współpracy z Bankiem oraz oceny ryzyka.

W lipcu 2025 r. Bank wprowadził dedykowaną ofertę finansowania dla lekarzy, lekarzy specjalistów i stomatologów.

Kredyt obrotowy na dowolny cel oraz kredyt inwestycyjny na rozwój działalności, korzyści to wysoka kwota kredytu – do 3 mln zł oraz długi okres kredytowania - do 180 m-cy. Ponadto przyjmujemy uproszczoną ilość dokumentów oraz stosujemy uproszczoną ocenę kredytową.

Przy kredycie obrotowym wymagamy zabezpieczeń:

- do 400 tys. zł pełnomocnictwo do RB + weksel / oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
- powyżej 400 tys. zł dodatkowo gwarancja BGK,
- powyżej 1,5 mln zł dodatkowo hipoteka na nieruchomości wraz z cesją praw z umowy ubezpieczenia.

Przy kredycie inwestycyjnym wymagamy zabezpieczeń:

- pełnomocnictwo do RB,
- weksel / oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
- zabezpieczenie na przedmiocie kredytowania – zastaw rejestrowy/hipoteka odpowiednio – w zależności od przedmiotu kredytowania, wraz z cesją praw z umowy ubezpieczenia.

Od 24 marca 2025 roku Bank wprowadził promocyjne warunki cenowe dla Wspólnot Mieszkaniowych.

Promocja dla Klientów polega na:

- zastosowaniu stawki marży Banku na poziomie minimum 1,3% niezależnie od przyjętego okresu kredytowania (stawka oprocentowania ustalana będzie jako suma stopy WIBOR 6 M oraz marży Banku) oraz
- obniżeniu stawki prowizji przygotowawczej do wysokości minimum 0,4% kwoty udzielonego Finansowania inwestycyjnego.

Jeżeli spłata albo nadpłata udzielonego Finansowania inwestycyjnego objętego Promocją nastąpi w okresie do 10 lat od daty zawarcia umowy kredytu Bank pobierze prowizję rekompensacyjną na poziomie minimum 0,6% od spłaconej kwoty (nie dotyczy wcześniejszej spłaty kredytu ze środków otrzymanych z tytułu wypłaconej przez BGK premii, grantu lub innej dotacji jaką otrzymał Klient poza Bankiem na współfinansowanie finansowanej w BOŚ inwestycji).

Produkty kredytowe dla Klientów MŚP

Bank w swojej ofercie posiada szeroką gamę produktów kredytowych dla klientów MŚP zarówno na finansowanie bieżącej działalności jak również na realizację celów proekologicznych. Oferta ukierunkowana jest także na działania w obszarze zrównoważonego rozwoju oraz wsparcie w realizacji inwestycji ekologicznych przy udziale Inżynierów Ekologów.

Aby sprostać potrzebom klientów, Bank elastycznie dostosowuje swoją ofertę do indywidualnych potrzeb i zmieniających się trendów rynkowych a także wspiera klientów w indywidualnej strukturyzacji transakcji.

W ofercie produktowej Banku znajdują się m. in.:

- kredyty odnawialne i nieodnawialne na realizację bieżących potrzeb wynikających z prowadzonej działalności, w tym również finansowanie podatku VAT,
- kredyt na zakupy,
- kredyty inwestycyjne w tym m in. na: realizację przedsięwzięć ekologicznych przynoszących oszczędności, inwestycję w odnawialne źródła energii (OZE), budowę nieruchomości komercyjnych, na zakupy, finansowanie pomostowe i uzupełniające,
- kredyty na realizację przedsięwzięć deweloperskich,
- produkty na finansowaniem handlu: gwarancje bankowe, akredytywy, inkaso,
- linia wielocelowa – kilka produktów w ramach jednej umowy dla firm korzystających z różnych form finansowania.

Realizując misję Banku w zakresie oferowania na rynku produktów kredytowych dedykowanych finansowaniu programów wspierających zieloną transformację, w październiku 2025 do oferty kredytowej Banku wprowadzono kredyt odnawialny w rachunku kredytowym dla Instalatorów realizujących inwestycje na rzecz Beneficjentów Programu Priorytetowego „Czyste Powietrze”.

Program Priorytetowy „Czyste Powietrze”, którego celem jest poprawa jakości powietrza i zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych przez wymianę źródeł ciepła i termomodernizację jednorodzinnych domów mieszkalnych lub lokali mieszkalnych, zyskał wsparcie BOŚ Banku poprzez umożliwienie finansowania bieżących potrzeb związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą Instalatorom, w zakresie inwestycji realizowanych na rzecz beneficjentów uprawnionych do najwyższego poziomu wsparcia.

Wprowadzenie produktu ma na celu:

- zwiększenie transparentności i zaufania do wykonawców jak i samego PPCP – beneficjenci mają mieć pewność, że korzystają z usług rzetelnych wykonawców, co potwierdzone jest współpracą z BOŚ S.A.,
- podniesienie jakości realizowanych inwestycji – weryfikacja wykonawców ma na celu finansowanie tych firm, które przestrzegają m.in. wysokich standardów etycznych i jakościowych,
- wspieranie stabilności programu – działania mają zapewnić płynność realizacji dotacji.

Bank adresuje swoją ofertę kredytową również do jednostek samorządu terytorialnego (JST), która pozwala na pokrycie bieżących wydatków, zarządzania budżetem oraz rozwój inwestycji samorządowych.

Bank prowadzi bieżące działania celem optymalizacji procesu kredytowego na każdym etapie procesowania wniosku kredytowego.

Bank kontynuuje rozwój sieci sprzedażowej w ramach współpracy z partnerami zewnętrznymi działającymi w formule Hunter MŚP. Współpracujące z Bankiem podmioty wspierają proces pozyskiwania klientów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw zainteresowanych finansowaniem. To nowy kierunek w rozbudowie naszej struktury sprzedaży, który jest obecnie rozwijany i stopniowo wzmacnia efektywność działań akwizycyjnych w obszarze MŚP.

Produkty kredytowe dla rolników na finansowanie biogazowni rolniczych

W odpowiedzi na rosnące zainteresowanie rolników biogazowniami rolniczymi, Bank uruchomił w grudniu 2025 roku nowy program pilotażowy finansowania takich inwestycji, oferując dedykowany kredyt inwestycyjny dopasowany do specyfiki tego typu przedsięwzięć oraz kredyt obrotowy nieodnawialny na VAT od kosztu biogazowni rolniczej zintegrowanej z gospodarstwem rolnym w ramach Z finansowania mogą skorzystać rolnicy posiadający własny substrat oraz realizujący inwestycję w ramach systemu cen gwarantowanych sprzedaży energii wyprodukowanej w biogazowni - Feed in Tarife (FiT).

Maksymalny okres kredytowania to 15 lat, a maksymalna kwota kredytu może sfinansować do 90% wartości inwestycji. Rozwiązanie, które oferuje BOŚ, daje szerokie możliwości rolnikom. Zakłada zarówno komercyjne podejście do finansowania budowy biogazowni rolniczej jak i uwzględnienie programów wsparcia jak dotacje czy gwarancje.

Produkt nie tylko wspiera budowę biogazowni, ale uwzględnia jej ekonomiczne i środowiskowe korzyści. Dokumentacja kredytowa jest uproszczona, zakres wymaganych informacji dopasowany do specyfiki tego typu inwestycji, ograniczony do źródła substratu i inwestycji. Klient bardzo szybko może uzyskać informację o warunkach finansowania budowy biogazowni, co więcej rolnik może uzyskać również informację, czy w oparciu o substrat pochodzący ze swojego gospodarstwa może taką biogazownią zbudować i jaka może być moc takiej biogazowni. Do tego celu zbudowany został przez Bank model substratowy, który stanowi integralną część narzędzia oceny kredytowej.

Nowe rozwiązanie pozwala rolnikom szybko pozyskać środki na budowę instalacji, co w praktyce może oznaczać realne oszczędności już od pierwszych lat eksploatacji. To nowe i konkurencyjne podejście do finansowania inwestycji OZE.

Produkty ubezpieczeniowe i usługi dodatkowe

Bank oferuje produkty ubezpieczeniowe jako uzupełnienie oferty bankowej. Aktualnie proponuje klientowi: ubezpieczenia urządzeń eko.

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

W ramach usług uzupełniających do produktów bankowych, Bank proponuje płatną usługę pomocy prawnej „Mecenas Direct” dla posiadaczy kont osobistych, w ramach której klienci otrzymują profesjonalną pomoc prawną za pośrednictwem urzędów zdalnych.

4.2. Działalność maklerska

Koniunktura giełdowa w I kwartale 2026 roku na warszawskiej giełdzie sprzyjała ryzykownym aktywom. W skali całego kwartału dodatnie stopy zwrotu zanotowały wszystkie najważniejsze indeksy giełdowe. Najszerzy krajowy indeks Wig wzrósł w tym okresie o 4,45%. Jednocześnie zwiększyła się aktywność klientów Dom Maklerski BOŚ S.A. (DM BOŚ) na rynku giełdowym. Na rynku akcji zrealizowane obroty przez DM BOŚ w transakcjach sesyjnych były wyższe o 36,9% r/r i o 43,6% kw/kw. Na rynku kontraktów terminowych obroty DM zwiększyły się o 0,4% r/r oraz o 22,7% kw/kw. Silny wzrost aktywności DM BOŚ miał miejsce również na rynku ETF (+203,8% r/r, +73,6% kw/kw) oraz na rynku NewConnect (+62,1% r/r, +54,6% kw/kw).

W porównaniu do poprzedniego kwartału DM BOŚ umocnił swoją pozycję na rynkach akcji (z 2,04% do 2,11%) oraz ETF (z 47,42% do 48,45%). Z kolei w segmencie kontraktów terminowych udział DM BOŚ w I kwartale . br. wyniósł 12,59%, natomiast na rynku NewConnect 18,42%. W rezultacie DM BOŚ utrzymał pozycję lidera na NewConnect oraz na rynku ETF.

W I kwartale. br. DM BOŚ przeprowadził ofertę SPO akcji spółki Green Lanes SA. W segmencie obligacji korporacyjnych Dom Maklerski pełnił rolę członka konsorcjum dystrybucyjnego dla 2 emisji 2 podmiotów (Best S.A., Marvipol Development S.A.), które łącznie pozyskały 234,0 mln zł.

W marcu br. zadebiutował na GPW pierwszy ETF z grupy PZU, tj. PZU ETF WIG20 TR + mWIG40 TR. Podobnie, jak dla wszystkich funduszy ETF z grupy Beta ETF, również dla debiutującego funduszu z grupy PZU DM BOŚ pełni funkcję koordynatora oferty oraz animatora.

W pierwszych 3 miesiącach roku DM BOŚ nadal notował znaczący przyrost prowadzonych rachunków inwestycyjnych. Łączne saldo otwartych rachunków wyniosło 4 809, podczas gdy w tym samym okresie ub.r. saldo wynosiło 4 510. Wśród otwartych rachunków dominowały rachunki maklerskie, zarejestrowane w KDPW, których saldo w I kw. br. wzrosło o 3.260, co pozwoliło DM BOŚ zająć 3. miejsce wśród wszystkich uczestników rynku.

Wybrane wydarzenia w okresie styczeń - marzec 2026 roku

Wyróżnienia i nagrody

Złoty Bankier – dwie nagrody za najlepszą obsługę hipoteczną zdalną i w placówce

W 11. edycji konkursu „Instytucja Roku” organizowanego portal Moje Bankowanie w zakresie obsługi hipotecznej przyznano BOŚ dwie nagrody – za najlepszą obsługę zdalną i najlepszą obsługę w placówce. Po odwiedzinach w 120 placówkach i 130 rozmowach telefonicznych, wśród 12 ocenianych banków, BOŚ uplasował się na trzecim miejscu w kategoriach. Tytuł w kategorii „Najlepsza Obsługa w Placówce” trafił aż do 15 oddziałów banku. Najlepsze wyniki osiągnęły jednostki w Warszawie, Katowicach i w Częstochowie.



przez
za
obu

W konkursie szczególną uwagę zwracano na sposób prezentacji oferty oraz jakość obsługi przez eksperta. Celem klientów było dotarcie do specjalisty hipotecznego i uzyskanie wsparcia w sprawie. Każdy klient, oceniając wszystkie banki, dokonywał oceny porównawczej. Kontakty z bankiem oceniano w zakresie satysfakcji klienta, uwzględniając kluczowe obszary istotne zarówno dla klienta, jak i banku.



Złoty Bankier i Puls Biznesu – nagroda w kategorii „Produkt/usługa z misją”

W kwietniu 2026 r. Bankier.pl i „Puls Biznesu” organizował Złotego Bankiera, czyli największe badanie sektora bankowego w Polsce. Celem rankingu było wskazanie instytucji bankowych świadczących najwyższe standardy jakości obsługi oraz oferujących najlepsze produkty.

W tegorocznej edycji konkursu BOŚ został nagrodzony w kategorii „Produkt/usługa z misją”. Wyróżnia ona rozwiązania bankowe, które nie tylko zapewniają doskonałą jakość, ale także mają znaczący wpływ na osiągnięcie ważnych celów społecznych, środowiskowych lub edukacyjnych.

Ten zaszczytny tytuł otrzymał oferowany przez BOŚ „Odnawialny kredyt dla Instalatorów”, który realizuje inwestycje w ramach programu Czyste Powietrze.

BOŚ w kwietniu 2026 r. został nominowany w prestiżowym konkursie Performance Marketing Diamonds EU 2026

Performance Marketing Diamonds EU to międzynarodowy konkurs w całości poświęcony marketingowi, organizowany przez Izbę Gospodarki Elektronicznej. Konkurs wyróżnia innowacyjne rozwiązania, efektywne strategie i wyniki, które realnie przekładają się na biznes.

Skierowany jest do agencji, marek, domów mediowych, zespołów marketingowych oraz dostawców technologii, którzy realizują skuteczne i mierzalne kampanie w Polsce oraz na rynkach UE.

Nominacje przyznawane są po intensywnym procesie oceny i wnikliwej pracy Jury. To oznacza, że samo znalezienie się w gronie nominowanych jest potwierdzeniem jakości BOŚ działań marketingowych i ich realnego wpływu na biznes.

W I kwartale 2026 roku DM BOŚ został ponownie uhonorowany nagrodami przyznanymi przez instytucje finansowe, media branżowe i inwestorów. DM BOŚ otrzymał:

- Nagrodę GPW za największą wartość obrotów na rachunek Klienta na rynku NewConnect przyznaną podczas podsumowania Roku Giełdowego 2025.
- Statuetkę Invest Cuffs w kategorii „Dom Maklerski 2025”, przyznaną podczas Gali Invest Cuffs 2026.
- Wyróżnienia „Srebrne Laury” w kategoriach: Broker Multi Asset 2025 (dla DM BOŚ), Broker CFD 2025 (dla bossaFX), Aplikacja Inwestycyjna (dla bossaMobile), przyznane podczas Gali Invest Cuffs 2026.
- Ordery Finansowy 2025 w kategoriach Rynek Kapitałowy dla bossaWebTrader oraz w kategorii Produkt Inwestycyjny dla amIKE przyznane przez magazyn Home&Market.

5. Wybrane dane liczbowe dotyczące działalności Grupy

WYBRANE DANE LICZBOWE	tys.	31-03-2026	31-12-2025	Zmiana %
BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.				
Liczba klientów		147,1	147,7	-0,4
Liczba klientów detalicznych		138,1	138,7	-0,4
Liczba klientów – mikroprzedsiębiorstw		5,6	5,7	-1,8
Liczba klientów – MŚP		0,8	0,8	0,0
Liczba klientów korporacyjnych		2,5	2,5	0,0
Liczba rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych ¹⁾		147,5	148,6	-0,7
Karty płatnicze i kredytowe razem		52,1	52,9	-1,5
Liczba placówek (w szt.)		53	53	0,0
DOM MAKLERSKI BOŚ S.A.				
Liczba rachunków inwestycyjnych		236,0	231,2	2,1
w tym liczba rachunków internetowych		233,8	228,9	2,1
Liczba placówek (w szt.)		8,0	8,0	0,0

1) łącznie z rachunkami oszczędnościowymi

6. Wyniki finansowe Grupy

6.1. Rachunek wyników Grupy

RACHUNEK WYNIKÓW GRUPY	tys. zł	I kw. 2026	I kw. 2025	Zmiana (%)
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze		329 531	370 639	-11,1
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze		-152 020	-168 434	-9,7
Wynik z tytułu odsetek		177 511	202 205	-12,2
Przychody z tytułu opłat i prowizji		51 687	45 019	14,8
Koszty z tytułu opłat i prowizji		-14 184	-12 369	14,7
Wynik z tytułu opłat i prowizji		37 503	32 650	14,9
Przychody z tytułu dywidend		12 038	2	601800,0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)		7 540	14 726	-48,8
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych		27 172	-	x
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		-	-567	x
Wynik z pozycji wymiany		10 158	49	20630,6
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych		737	115	540,9
Pozostałe przychody operacyjne		12 151	7 655	58,7
Pozostałe koszty operacyjne		-16 869	-20 150	-16,3
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		-35 462	-32 127	10,4
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości		-10 410	-17 077	-39,0
Ogólne koszty administracyjne		-187 475	-168 456	11,3
Zysk brutto		34 594	19 025	81,8
Obciążenia podatkowe		-18 372	-7 183	155,8
ZYSK NETTO		16 222	11 842	37,0

W okresie od 1 stycznia do 31 marca 2026 roku Grupa BOŚ S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 16,2 mln zł, wobec 11,8 mln zł zysku zrealizowanego w analogicznym okresie 2025 roku.

Grupa BOŚ S.A. w I kw. 2026 roku wypracowała wynik z tytułu odsetek na poziomie 177,5 mln zł, niższy o 24,7 mln zł, tj. o 12,2% niż w analogicznym okresie 2025 roku. Spadek kosztów odsetkowych był niższy niż przychodów odsetkowych.

Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze w I kw. 2026 roku zmniejszyły się o 41,1 mln zł, tj. o 11,1% w porównaniu do analogicznego okresu 2025 roku. Wzrosły odsetki od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych o 7,5 mln zł, tj. o 7,7%. Zmniejszyły się przychody odsetkowe z tytułu należności od klientów korporacyjnych o 29,6 mln zł, tj. 18,6% oraz odsetki od należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych o 8,5 mln zł tj. o 18,7%.

Przeciętna podstawowa stopa oprocentowania kredytów w złotych udzielonych przez Bank (bez impairmentowej korekty odsetek) wyniosła 6,52 % w I kwartale 2026 roku wobec 8,46% w I kw. 2025 roku, a w walutach obcych 6,06% wobec 5,57% w I kw. 2025 roku.

WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	tys. zł	I kw. 2026	I kw. 2025	Zmiana (%)
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:		329 531	370 639	-11,1
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		57 151	64 521	-11,4
Należności od klientów korporacyjnych		129 214	158 788	-18,6
Należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych		37 044	45 547	-18,7
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe		104 813	97 339	7,7
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu		169	500	-66,2
Transakcje zabezpieczające		1 140	3 944	-71,1
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:		152 020	168 434	-9,7
Rachunków bankowych i depozytów od banków		334	1 856	-82,0
Rachunków bankowych i depozytów klientów korporacyjnych		63 823	64 999	-1,8
Rachunków bankowych i depozytów klientów MŚP, MIKRO i detalicznych		73 193	90 802	-19,4
Kredytów i pożyczek od banków		-	-	x
Kredytów i pożyczek od klientów		2 436	3 723	-34,6
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty		679	128	430,5
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji		11 112	6 302	76,3
Transakcji zabezpieczających		-	-	0,0
Zobowiązań leasingowych		439	620	-29,2
Postępowań sądowych i roszczeń związanych z walutowymi kredytami hipotecznymi.		-	-	0,0
Pozostałe		4	4	0,0
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK		177 511	202 205	-12,2

Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze zmniejszyły się o 16,4 mln zł, tj. o 9,7% w porównaniu do analogicznego okresu 2025 roku. Największy wpływ na ich spadek miały niższe koszty odsetkowe od rachunków bankowych i depozytów klientów MŚP, MIKRO i detalicznych o 17,6 mln zł tj. 19,4%. Koszty instrumentów finansowych – dłużnych papierów własnej emisji zwiększyły się o 4,8 mln zł, tj. o 76,3%.

Przeciętna podstawowa stopa oprocentowania depozytów pozyskanych przez sieć placówek Banku w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2026 roku:

- w złotych wyniosła 2,96% wobec 3,91% w analogicznym okresie 2025 roku,
- w walutach obcych wyniosła 0,65% wobec 0,72% w analogicznym okresie 2025 roku.

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji wyniósł 37,5 mln zł, co oznacza wzrost o 4,9 mln zł, tj. o 14,9% w stosunku do I kw. 2025 roku, na skutek głównie wyższego tempa wzrostu przychodów niż kosztów prowizyjnych.

Wzrosły przychody z tytułu usług maklerskich o 6,7 mln zł tj. 24,4%, prowizje z tytułu opłat za obsługę rachunków klientów i inne operacje rozliczeniowe o 0,3 mln zł tj. o 4,2% oraz kredytów o 0,5 mln zł tj. o 5,7%. Natomiast niższe były prowizje od gwarancji i akredytyw o 0,8 mln zł, tj. o 57,0%.

Koszty z tytułu opłat i prowizji zwiększyły się o 1,8 mln zł, tj. o 14,7%. Wzrost miał miejsce głównie na skutek wyższych opłat z działalności maklerskiej o 1,5 mln zł, tj. 14,9%.

WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	tys. zł	I kw. 2026	I kw. 2025	Zmiana (%)
Przychody z tytułu opłat i prowizji		51 687	45 019	14,8
Przychody z tytułu opłat i prowizji wynikające z umów z klientami wg MSSF 15, w tym:		42 220	35 194	20,0
opłaty z tytułu usług maklerskich		33 931	27 270	24,4
opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym		7 966	7 642	4,2
opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		322	281	14,6
pozostałe opłaty		1	1	0,0
Prowizje od kredytów		8 836	8 357	5,7
Prowizje od gwarancji i akredytyw		631	1 468	-57,0
Koszty z tytułu opłat i prowizji		14 184	12 369	14,7
Opłaty z działalności maklerskiej, w tym:		11 751	10 225	14,9
z działalności powierniczej		304	258	17,8
Opłaty z tytułu kart płatniczych		1 647	1 700	-3,1
Opłaty od rachunków bieżących		134	138	-2,9
Opłaty z tytułu obsługi bankomatów		400	119	236,1
Prowizje z tytułu należności od klientów		3	1	200,0
Prowizje płacone innym bankom w obrocie gotówkowym		3	0	x
Pozostałe opłaty		246	186	x
WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI RAZEM		37 503	32 650	14,9

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 7,5 mln zł wobec 14,7 mln zł w analogicznym okresie 2025 roku.

Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych wyniósł -35,5 mln zł wobec -32,1 mln zł w I kwartale 2025 roku.

W I kw. 2026 roku wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł -10,4 mln zł wobec -17,1 mln zł w analogicznym okresie 2025 roku. Ujemny wynik odpisów wystąpił głównie w portfelu korporacyjnym.

Ogólne koszty administracyjne Grupy zwiększyły się o 19,0 mln zł, tj. o 11,3% wobec analogicznego okresu 2025 roku. Wzrost miał miejsce głównie w pozycji koszty świadczeń pracowniczych o 10,6 mln zł, tj. 12,4%, i wynikał, przede wszystkim z tytułu dostosowywania poziomu wynagrodzeń na poszczególnych stanowiskach w Banku do poziomów rynkowych oraz wzrostu zatrudnienia. Kolejnym istotnym czynnikiem wzrostu ogólnych kosztów administracyjnych były koszty rzeczowe, które wzrosły o 5,2 mln zł, tj. o 14,3%. Amortyzacja spadła o 3,7 mln zł tj. o 17,6%.

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. 2026	I kw. 2025	Zmiana %
Świadczenia pracownicze		95 892	85 282	12,4
Koszty administracyjne, w tym:		74 333	62 227	19,5
koszty rzeczowe		41 528	36 335	14,3
podatki i opłaty		2 404	2 249	6,9
składka i wpłaty na BFG		29 519	22 212	32,9
składka i wpłaty na KNF		715	1027	-30,4
Rzecznika Finansowego		131	374	-65,0
składka na rzecz Izby Domów Maklerskich		36	30	20,0
Amortyzacja, w tym:		17 250	20 947	-17,6
rzeczowych aktywów trwałych		5 562	5 643	-1,4
wartości niematerialnych		7 196	10 365	-30,6
prawa do użytkowania		4 492	4 939	-9,1
OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE		187 475	168 456	11,3

W dniu 31 marca 2026 roku Grupa zatrudniała (w etatach) 1 773 osób wobec 1 776 osób na koniec 2025 roku. Zatrudnienie w Grupie BOŚ S.A. spadło o 0,2% w relacji do końca 2025 roku. Zatrudnienie w Banku zmniejszyło się o 0,4%, natomiast zatrudnienie w spółkach zależnych zwiększyło się o 0,8% w stosunku do stanu na koniec 2025 roku. W tabeli poniżej przedstawiono stan zatrudnienia w etatach w Banku i spółkach zależnych.

ZATRUDNIENIE W ETATACH	31-03-2026	31-12-2025	Zmiana %
Zatrudnienie w BOŚ S.A.	1 410	1 416	-0,4
Zatrudnienie w spółkach zależnych	363	360	0,8
ZATRUDNIENIE W GRUPIE BOŚ S.A.	1 773	1 776	-0,2

6.2. Aktywa Grupy

Suma bilansowa Grupy na dzień 31 marca 2026 roku wyniosła 26 849,0 mln zł i była wyższa o 1,1 mld zł tj. o 4,4% w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2025 roku.

AKTYWA	tys. zł	31-03-2026	31-12-2025	Zmiana%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		4 046 340	5 511 201	-26,6
Należności od innych banków		243 393	217 738	11,8
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		140 441	109 392	28,4
kapitałowe papiery wartościowe		37 884	18 914	100,3
dłużne papiery wartościowe		13 208	3 598	267,1
instrumenty pochodne		89 349	86 880	2,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające		0	0	-100,0
Inwestycyjne papiery wartościowe		10 962 390	8 693 083	26,1
Należności od klientów, w tym:		10 512 742	10 268 243	2,4
wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		10 512 742	10 268 243	2,4
wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		0	0	x
Wartości niematerialne		102 441	104 332	-1,8
Rzeczowe aktywa trwałe		87 208	84 811	2,8
Prawo do użytkowania - leasing		38 569	42 580	-9,4
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		164 315	151 925	8,2
Inne aktywa		551 199	536 684	2,7
AKTYWA RAZEM		26 849 038	25 719 989	4,4

Zmiany w strukturze aktywów Grupy

Na dzień 31 marca 2026 roku największy udział w aktywach wynoszący 39,2% stanowiły należności od klientów. Ich udział w aktywach od końca roku 2025 roku zmniejszył się o 0,8 pp. Natomiast wzrósł udział inwestycyjnych papierów wartościowych o 7,0 pp. oraz należności od innych banków o 0,1 pp.

Należności od klientów

Wartość bilansowa należności od klientów Grupy według stanu na koniec I kwartału 2026 roku wyniosła 10 512,7 mln zł i była wyższa o 2,4% w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku.

Najwyższy udział w należnościach ogółem, wynoszący 79,9%, miały należności klientów korporacyjnych wyceniane wg zamortyzowanego kosztu. Należności klientów korporacyjnych wyceniane w zamortyzowanym koszcie wyniosły 8 395,3 mln zł.

Udział należności klientów MŚP, Mikro i detalicznych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu w należnościach ogółem wyniósł 19,8%. Kwota kredytów klientów detalicznych wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 2 085,3 mln zł na koniec I kwartału 2026 roku. Największą pozycję kredytów MŚP, Mikro i detalicznych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu stanowią kredyty mieszkaniowe. Na koniec I kwartału 2026 roku wyniosły 1 357,8 mln zł, co oznacza spadek o 0,3 mln zł wobec stanu na 31 grudnia 2025 roku.

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW [tys. zł]	31-03-2026	31-12-2025	Zmiana%
Wycena wg zamortyzowanego kosztu	10 480 619	10 230 857	2,4
Należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	2 085 282	1 987 210	4,9
kredyty w rachunku bieżącym	31 683	28 349	11,8
kredyty gotówkowe	163 193	173 698	-6,0
kredyty mieszkaniowe	1 357 832	1 357 513	0,0
kredyty i pożyczki pozostałe	531 432	426 328	24,7
skupione wierzytelności	1 142	1 321	x
należności faktoringowe	-	1	x
papiery wartościowe komercyjne	-	-	x
Należności od klientów korporacyjnych	8 395 337	8 243 647	1,8
kredyty obrotowe	793 116	818 855	-3,1
kredyty i pożyczki terminowe	5 212 707	5 159 294	1,0
należności faktoringowe	395 046	349 409	13,1
należności leasingowe	265 897	261 849	1,5
skupione wierzytelności	32 526	35 839	-9,2
papiery wartościowe komercyjne	1 696 045	1 618 401	4,8
Wycena wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	x
Razem	10 480 619	10 230 857	2,4
Złożone depozyty zabezpieczające	24 806	22 161	11,9
Pozostałe należności	7 317	15 225	-51,9
RAZEM NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	10 512 742	10 268 243	2,4

Największy spadek dotyczył kredytów mieszkaniowych udzielonych w walutach obcych. 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	31-03-2026	31-12-2025	Zmiana%
Kredyty i pożyczki wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		1 357 832	1 357 513	0,0
Kredyty mieszkaniowe w PLN		1 205 950	1 185 053	1,8
Kredyty mieszkaniowe w CHF		19 425	24 778	-21,6
Kredyty mieszkaniowe w EUR		128 375	141 268	-9,1
Kredyty mieszkaniowe w USD		4 082	6 414	-36,4
Kredyty i pożyczki wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		-	-	x
Kredyty mieszkaniowe w PLN		-	-	x
KREDYTY MIESZKANIOWE RAZEM		1 357 832	1 357 513	0,0

Kredyty w walutach obcych mają 11,2% udział w kredytach mieszkaniowych netto ogółem (12,7% na koniec 2025 roku). Udział kredytów mieszkaniowych w CHF w całym portfelu kredytowym Grupy BOŚ S.A. (netto) wyniósł 0,2% i nie zmienił się w relacji do stanu na koniec 2025 roku.

Sprzedaż kredytów ogółem

SPRZEDAŻ KREDYTÓW OGÓŁEM	tys. zł	I kw. 2026	I kw. 2025	Zmiana %
Sprzedaż kredytów klientom korporacyjnym w okresie		590 085	1 123 243	-47,5
Sprzedaż kredytów MŚP, Mikro i detalicznym w okresie		130 913	99 337	31,8
SPRZEDAŻ KREDYTÓW OGÓŁEM W OKRESIE		720 998	1 222 580	-41,0

Sprzedaż kredytów ogółem w I kwartale 2026 roku wyniosła 721,0 mln zł i była niższa o 41,0% niż w analogicznym okresie ub.r. Jednakże spadek sprzedaży kredytów w dużej mierze wynika z przyjęcia przez Bank od stycznia 2026 roku bardziej konserwatywnej metodyki odnośnie zaliczania transakcji do nowej sprzedaży. Działanie to spowodowane było chęcią zwiększenia korelacji sprzedaży z wpływem na saldo kredytowe. Od stycznia nie ujmowane są umowy w tej części która nie wpływa na bilans Banku (umowy finansowane ze środków powierzonych) oraz nie ujmowane są odnowienia transakcji nie wpływające na wzrost salda bilansu.

Saldo kredytów proekologicznych

SALDO KREDYTÓW PROEKOLOGICZNYCH [tys. zł]	31-03-2026	31-12-2025	Zmiana %
Saldo kredytów proekologicznych klientów korporacyjnych	4 310 380	4 242 409	1,6
Saldo kredytów proekologicznych klientów MŚP, Mikro i detalicznych	469 295	407 380	15,2
SALDO KREDYTÓW PROEKOLOGICZNYCH OGÓŁEM*	4 779 675	4 649 790	2,8

*Zgodnie z wewnętrznymi zasadami kwalifikacji do portfela proekologicznego

Saldo kredytów proekologicznych na dzień 31 marca 2026 roku wynosiło 4 779,7 mln zł i wzrosło o 2,8% w stosunku do 31 grudnia 2025 roku. Udział kredytów proekologicznych stanowi 39% salda kredytów ogółem w Banku.

Sprzedaż kredytów proekologicznych

SPRZEDAŻ KREDYTÓW PROEKOLOGICZNYCH* [tys. zł]	I kw. 2026	I kw. 2025	Zmiana %
Sprzedaż kredytów klientom instytucjonalnym w okresie	288 813	660 229	-56,3
Sprzedaż kredytów MSP, MIKRO i detalicznym w okresie	32 398	16 327	98,4
SPRZEDAŻ KREDYTÓW PROEKOLOGICZNYCH W OKRESIE	321 211	676 556	-52,5

*Zgodnie z wewnętrznymi zasadami kwalifikacji do portfela proekologicznego

Sprzedaż kredytów proekologicznych w I kwartale 2026 roku wyniosła 321,2 mln zł i była o 52,5% niższa niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. W zdecydowanej większości (kwotowo) nowe kredyty proekologiczne skierowane były do klientów korporacyjnych (90%). Największy udział miały kredyty przeznaczone na zadania z zakresu budownictwa (w tym termomodernizacji) oraz energetyki i gospodarki komunalnej.

Jakość portfela kredytowego

Jakość portfela kredytowego Grupy	31-03-2026	31-12-2025
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU		
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	9 852 662	9 586 895
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (koszyk 1)	7 929 338	7 819 228
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (koszyk 2)	1 923 324	1 767 667
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości (Koszyk 3), ale niewykazujące utraty wartości ze względu na szacowane przepływy pieniężne	-	-
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (koszyk 3)	1 419 602	1 403 196
Należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	100 048	97 688
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)	11 372 312	11 087 779
Odpisy z tytułu utraty wartości na:		
należności od klientów – (koszyk 1)	-88 255	-84 147
należności od klientów – (koszyk 2)	-81 716	-88 093
należności od klientów – (koszyk 3) niewykazujące utraty wartości	-	-
należności od klientów – (koszyk 3) wykazujące utratę wartości	-733 441	-697 947
należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	11 719	13 265
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-891 693	-856 922
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)	10 480 619	10 230 857
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY		
Wartość godziwa	-	-
Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-
Złożone depozyty zabezpieczające	24 806	22 161
Pozostałe należności	7 317	15 225
RAZEM NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	10 512 742	10 268 243

Wskaźnik NPL wyliczany jako relacja wartości bilansowej brutto kredytów i pożyczek sektora niefinansowego wycenianych według zamortyzowanego kosztu, dla których rozpoznano utratę wartości, do wartości bilansowej brutto tych kredytów i pożyczek ogółem na koniec I kwartału 2026 roku wyniósł dla Banku 12,50% i był niższy o 0,15 p.p. w stosunku do końca 2025 roku (poziom NPL: 12,65%). Dla Grupy Kapitałowej wskaźnik NPL na koniec I kw. 2026 r. wyniósł 13,19% i był niższy o 0,16 p.p. w stosunku do końca 2025 r. (13,35%).

Wskaźnik pokrycia (COV), wyliczany jest dla kredytów i pożyczek ze stwierdzoną utratą wartości jako stosunek sumy odpisów na oczekiwane straty kredytowe uwzględniająca korektę POCI¹ do wartości bilansowej brutto kredytów ze stwierdzoną utratą wartości uwzględniająca korektę POCI dla tych kredytów i pożyczek przy czym wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe prezentowana jest łącznie z korektą z tytułu odsetek impairmentowych (IKON) na koniec I kw. 2026 roku wyniósł dla Banku 50,14% i był wyższy o 2,06 p.p. w stosunku do wartości wskaźnika na koniec 2025 r. (poziom COV: 48,08%). Dla Grupy Kapitałowej wskaźnik pokrycia na koniec I kw. 2026 r. wyniósł 49,32% i był wyższy o 1,89 p.p. w stosunku do wartości wskaźnika na koniec 2025 r. (47,43%).

¹ Korekta POCI rozumiana jako korekta wartości bilansowej do wartości godziwej dla zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Bank podejmuje działania w celu poprawy wskaźnika NPL, w tym poprzez sprzedaż wierzytelności, zwiększenie poziomu sprzedaży bezpiecznych kredytów oraz poprawę wydajności i skuteczności poszczególnych procesów windykacyjnych poprzez wdrażanie udoskonaleń systemu windykacyjnego m.in. planowane wdrożenie modułu monitoringu przedawnień i terminów. Zgodnie z dostępnymi opcjami obniżenie poziomu NPL będzie możliwe w wyniku sprzedaży portfeli niepracujących lub istotnego zwiększenia wolumenu sprzedaży, który wpłynie na wzrost salda kredytowego, poprawiając strukturę jakościową portfela (np. poprzez rozszerzenie modelu biznesowego i zaangażowanie na bezpiecznym rynku JST). Działania podejmowane przez Bank są skoncentrowane aktualnie na zwiększeniu wolumenu sprzedaży, niemniej ich efekt będzie zauważalny dopiero w kolejnych kwartałach.

6.2. Kapitał własny i zobowiązania razem Grupy

Kapitał własny i zobowiązania Grupy

Na koniec I kwartału 2026 roku najwyższy udział w sumie bilansowej, wynoszący 84,6%, miały zobowiązania wobec klientów. Ich udział zmienił się o 0,5 pp. wobec stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku.

Kapitał własny wyniósł 2 371,0 mln zł na koniec I kwartału 2026 roku, co oznacza spadek o 69,1 mln zł, tj. o 2,8%. Głównie na skutek spadku wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto.

KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	tys. zł	31-03-2026	31-12-2025	Zmiana%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków		196 470	64 477	204,7
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		62 886	74 625	-15,7
Zobowiązania wobec klientów		22 716 435	21 634 345	5,0
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		203 012	199 824	1,6
Zobowiązania podporządkowane		454 449	463 948	-2,0
Rezerwy		336 301	355 608	-5,4
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:		456	8 498	-94,6
Zobowiązania z tytułu leasingu		31 010	36 366	-14,7
Pozostałe zobowiązania		477 065	442 282	7,9
Kapitał własny razem		2 370 954	2 440 016	-2,8
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA RAZEM		26 849 038	25 719 989	4,4

Zobowiązania Grupy Kapitałowej

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	tys. zł	31-03-2026	31-12-2025	Zmiana %
Klienci MŚP, Mikro i detaliczni*		12 748 594	12 965 913	-1,7
rachunki bieżące/rozliczeniowe		5 689 494	5 809 436	-2,1
lokaty terminowe		7 059 100	7 156 477	-1,4
Klienci korporacyjni*		9 334 926	8 030 837	16,2
rachunki bieżące/rozliczeniowe		2 949 623	3 569 442	-17,4
lokaty terminowe		6 385 303	4 461 395	43,1
Pozostali klienci		60 499	55 198	9,6
Kredyty i pożyczki otrzymane od międzynarodowych instytucji finansowych		422 555	416 394	1,5
Środki funduszy z przeznaczeniem na kredyty		149 861	166 003	-9,7
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW RAZEM		22 716 435	21 634 345	5,0

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 2026 roku wyniosły 22 716,4 mln zł i zwiększyły się o 1,1 mld zł, tj. o 5,0% w porównaniu do stanu na koniec 2025 roku.

7. Podstawowe wskaźniki finansowe

WSKAŹNIKI FINANSOWE	w %	I kw. 2026	2025	Zmiana w p.p.
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) ¹		5,6	5,3	0,3
Stopa zwrotu z aktywów (ROA) ²		0,5	0,5	0,0
Marża odsetkowa na aktywach ogółem ³		3,0	3,3	-0,3
Koszt ryzyka ⁴		-0,4	-0,5	0,1
Koszty/dochody (C/I) ⁵		63,1	63,2	-0,1

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 wyceną do wartości godziwej dla ostatnich 12 miesięcy do średniego stanu wartości kredytów i pożyczek w tym okresie,

5) relacja sumy za ostatnie 12 miesięcy 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 3,0% wobec poziomu 3,3% za okres 2025 roku.

Wskaźnik koszty/dochody wyniósł 63,1% za okres ostatnich 12 miesięcy wobec 63,2% w całym 2025 roku.

8. Zarządzanie kapitałem

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

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

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą z dnia 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., specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny wynosi 1 p.p. Bank nie został objęty buforem innej instytucji o znaczeniu systemowym. Bufor ryzyka systemowego decyzją Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku został rozwiązany.

W dniu 26 listopada 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, w wysokości 4,5 p.p. na poziomie jednostkowym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a-c rozporządzenia nr 575/2013, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

W efekcie, na dzień 31 marca 2026 roku zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Banku wynoszą:

- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I – 12,50%,
- dla współczynnika kapitału Tier I – 14,00%,
- dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR – 16,00%.

Na dzień 31 marca 2026 r. zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Grupy wynoszą:

- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I – 12,00%,
- dla współczynnika kapitału Tier I – 13,50%,
- dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR – 15,50%.

Poziomy miar adekwatności kapitałowej Banku i Grupy na dzień 31 marca 2026 r. utrzymują się powyżej limitów nadzorczych i wewnętrznych.

Poziom miar adekwatności kapitałowej w Banku kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	31-03-2026	31-12-2025
Dostępny kapitał		
Kapitał podstawowy Tier I	1 950 048	2 075 832
Kapitał Tier I	1 950 048	2 075 832
Fundusze własne	2 388 663	2 519 373
Aktywa ważone ryzykiem		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	13 602 075	13 215 002
<i>Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta</i>	11 816 795	11 446 002
<i>Ryzyko operacyjne</i>	1 752 676	1 752 676
<i>Ryzyko rynkowe</i>	19 384	5 410
CVA	13 221	10 913
Współczynniki kapitałowe		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,34	15,71
Współczynnik kapitału Tier I	14,34	15,71
Łączny współczynnik kapitałowy	17,56	19,06
Wskaźnik dźwigni		
Wartość ekspozycji	28 208 030	27 580 671
Wskaźnik dźwigni	6,9	7,5
Kapitał wewnętrzny		
Kapitał wewnętrzny	1 466 517	1 379 086
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	61,4	54,7

Poziom miar adekwatności kapitałowej dla Grupy kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	31-03-2026	31-12-2025
Dostępny kapitał		
Kapitał podstawowy Tier I	2 105 018	2 195 319
Kapitał Tier I	2 105 018	2 195 319
Fundusze własne	2 543 633	2 638 861
Aktywa ważone ryzykiem		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	14 600 725	14 271 501
<i>Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta</i>	12 043 356	11 664 766
<i>Ryzyko operacyjne</i>	2 010 898	2 010 898
<i>Ryzyko rynkowe</i>	527 845	584 924
CVA	18 625	10 913
Współczynniki kapitałowe		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,42	15,38
Współczynnik kapitału Tier I	14,42	15,38
Łączny współczynnik kapitałowy	17,42	18,49
Wskaźnik dźwigni		
Wartość ekspozycji	28 739 628	28 095 339
Wskaźnik dźwigni	7,3	7,8
Kapitał wewnętrzny		
Kapitał wewnętrzny	1 555 671	1 478 094
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	61,2	56,0

9. Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Grupa BOŚ prowadzi działalność biznesową w ramach segmentów operacyjnych specjalizujących się w obsłudze zdefiniowanych grup klientów. Podział działalności Grupy na segmenty jest spójny z wewnętrznymi zasadami zarządzania i raportowania wyników finansowych. Od 1 stycznia 2025 r. wprowadzono zmiany do segmentacji biznesowej Banku. Zgodnie zmienioną segmentacją biznesową dotychczasowy segment Pion Klienta Instytucjonalnego został zastąpiony przez segment Obszaru Korporacyjnego, a dotychczasowy segment Pion Klienta Detalicznego został zastąpiony przez segment Obszaru MŚP, Mikro i Detaliczny, przy czym w ramach dokonanej zmiany obsługa klientów MŚP i Mikro została przeniesiona do Obszaru MŚP, Mikro i Detalicznego.

Działalność biznesowa Banku dotycząca obsługi klientów podzielona jest na segmenty wg poniższej zasady:

- 1) w segmencie Obszaru Korporacyjnego:
 - a) klient korporacyjny,
- 2) w segmencie Obszaru MŚP, Mikro i Detalicznego:
 - a) klient biznesowy MŚP,
 - b) klient firmowy Mikro,
 - c) klient detaliczny.

Zgodnie z MSSF 8 wyniki działalności oraz aktywa i zobowiązania segmentów operacyjnych za analogiczny okres poprzedniego roku nie zostały przekształcone w wyniku dokonanej zmiany. Poniżej przedstawiono skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres trzech miesięcy zakończony dnia 31 marca 2026 roku oraz 31 marca 2025 roku, przypadające na przyjęte segmenty.

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2026	PION KORPORACYJNY	PION MŚP, MIKRO I DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOKOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
I.	Wynik z tytułu odsetek	66 797	49 887	45 200	16 257	- 630	177 511
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	258 032	151 571	- 77 421	18 857	- 69	350 970
	sprzedaż klientom zewnętrznym	146 428	38 118	143 317	1 746	- 78	329 531
	sprzedaż innym segmentom	111 604	113 453	- 220 738	17 111	9	21 439
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 191 235	- 101 684	122 621	- 2 600	- 561	- 173 459
	sprzedaż klientom zewnętrznym	- 61 666	- 72 572	- 15 863	- 1 555	- 364	- 152 020
	sprzedaż innym segmentom	- 129 569	- 29 112	138 484	- 1 045	- 197	- 21 439
II.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	12 558	2 900	-	22 502	- 457	37 503
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	12 037	1	-	12 038
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	4 429	3 111	-	7 540
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-	-	-	-
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	27 172	-	-	27 172
VII.	Wynik z pozycji wymiany	3 990	642	5 472	56	- 2	10 158
VIII.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	738	- 1	-	-	-	737
IX.	Wynik na działalności bankowej	84 083	53 428	94 310	41 927	- 1 089	272 659
X.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1 100	- 1 852	-	- 874	- 3 092	- 4 718
XI.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 35 462	-	-	-	- 35 462
XII.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 11 166	1 328	- 249	-	- 323	- 10 410
XIII.	Wynik na działalności finansowej	74 017	17 442	94 061	41 053	- 4 504	222 069
1.	Koszty bezpośrednie	- 12 814	- 5 501	-	- 32 444	- 447	- 51 206
	Wynik po kosztach bezpośrednich	61 203	11 941	94 061	8 609	- 4 951	170 863
2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 26 333	- 52 153	- 7 727	-	-	- 86 213
	Wynik po kosztach pośrednich i pośrednich	34 870	- 40 212	86 334	8 609	- 4 951	84 650
3.	Amortyzacja	- 4 918	- 7 912	- 709	- 3 286	- 425	- 17 250
4.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 18 365	- 12 980	- 161	- 1 180	- 120	- 32 806
XIV.	WYNIK FINANSOWY BRUTTO	11 587	- 61 104	85 464	4 143	- 5 496	34 594
XV.	Alokowany wynik ALM	14 927	37 046	- 51 973	-	-	-
XVI.	Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM	26 514	- 24 058	33 491	4 143	- 5 496	34 594
XVII.	Obciążenia podatkowe	-	-	-	-	-	- 18 372
XVIII.	WYNIK FINANSOWY NETTO	-	-	-	-	-	16 222
XIX.	Aktywa segmentu	8 899 779	2 085 282	14 229 001	529 923	1 105 053	26 849 038
	Zobowiązania segmentu	9 060 849	10 819 168	3 522 105	2 626 690	820 226	26 849 038
	Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne	4 729	6 134	672	1 843	-	13 378
	Wynik z tytułu odsetek	66 797	49 887	45 200	16 257	- 630	177 511

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2025	PION INSTYTUCJONALNY	PION DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOKOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
I.	Wynik z tytułu odsetek	68 908	65 781	48 339	19 531	- 354	202 205
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	290 952	194 464	- 111 506	23 146	11	397 067
	sprzedaż klientom zewnętrznym	165 885	46 625	156 103	2 026	-	370 639
	sprzedaż innym segmentom	125 067	147 839	- 267 609	21 120	11	26 428
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 222 044	- 128 683	159 845	- 3 615	- 365	- 194 862
	sprzedaż klientom zewnętrznym	- 62 075	- 89 807	- 14 113	- 2 431	- 8	- 168 434
	sprzedaż innym segmentom	- 159 969	- 38 876	173 958	- 1 184	- 357	- 26 428
II.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	12 261	3 217	-	17 326	- 154	32 650
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	2	-	2
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	103	14 623	-	14 726
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	- 567	-	-	- 567
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-	-	-
VII.	Wynik z pozycji wymiany	2 482	960	- 2 981	- 412	-	49
VIII.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	114	1	-	-	-	115
IX.	Wynik na działalności bankowej	83 765	69 959	44 894	51 070	- 508	249 180
X.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	- 163	- 504	-	- 3 298	- 8 530	- 12 495
XI.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 32 127	-	-	-	- 32 127
XII.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 16 415	- 1 054	20	-	372	- 17 077
XIII.	Wynik na działalności finansowej	67 187	36 274	44 914	47 772	- 8 666	187 481
1.	Koszty bezpośrednie	- 9 966	- 6 755	- 757	- 30 423	- 423	- 48 324
	Wynik po kosztach bezpośrednich	57 221	29 519	44 157	17 349	- 9 089	139 157
2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 22 958	- 28 655	- 8 004	-	-	- 59 617
	Wynik po kosztach pośrednich i pośrednich	34 263	864	36 153	17 349	- 9 089	79 540
3.	Amortyzacja	- 5 847	- 10 310	- 1 217	- 3 148	- 425	- 20 947
4.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 13 489	- 24 410	- 245	- 1 322	- 102	- 39 568
XIV.	WYNIK FINANSOWY BRUTTO	14 927	- 33 856	34 691	12 879	- 9 616	19 025
XV.	Alokowany wynik ALM	10 615	22 131	- 32 746	-	-	-
XVI.	Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM	25 542	- 11 725	1 945	12 879	- 9 616	19 025
XVII.	Obciążenia podatkowe	-	-	-	-	-	- 7 183
XVIII.	WYNIK FINANSOWY NETTO	-	-	-	-	-	11 842
XIX.	Aktywa segmentu	8 512 241	1 793 800	11 887 450	487 854	683 797	23 365 142
	Zobowiązania segmentu	7 860 365	9 421 264	3 004 276	2 199 621	879 616	23 365 142
	Nakłady na aktywa trwale i wartości niematerialne	851	1 190	174	1 412	-	3 627

10. Informacje o toczących się postępowaniach i zmianach otoczenia prawnego w tym w zakresie mieszkaniowego portfela kredytowego

Sprawy sądowe ogółem

Na dzień 31 marca 2026 roku Bank Ochrony Środowiska S.A. występował:

- jako powód w 1 098 sprawach na łączną kwotę: 243 173,30 tys. zł
- jako pozwany w 1 924 sprawach na łączną kwotę: 791 923,18 tys. zł

Na dzień 31 marca 2026 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

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 2026 r. przed sądami zawisło łącznie 47 spraw dot. certyfikatów inwestycyjnych, w których wartość przedmiotu sporu wynosi: 24 928,87 tys. zł.

Bank na bieżąco monitoruje możliwości wykupu certyfikatów przez fundusze i aktualizuje ryzyko prawne Banku związane z negatywnymi rozstrzygnięciami sądowymi i koniecznością realizacji wyroków. Na tej podstawie została utworzona rezerwa w kwocie 11 841,92 tys. zł.

Postępowanie UOKiK

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

1. niedokonywaniu – nie później niż w terminie D+1 (tj. do końca dnia roboczego następującego po dniu otrzymania od konsumenta stosownego zgłoszenia nieautoryzowanej transakcji płatniczej), zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub przywrócenia obciążonego rachunku do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, pomimo braku zaistnienia przesłanek uprawniających Bank do niedokonania ww. czynności (tj. gdy Bank posiada uzasadnione i 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.

Bank od początku postępowania dąży do polubownego jego zakończenia.

W dniu 10 kwietnia 2025 r. wysłane zostało do UOKiK pismo, w którym Bank wskazał na zaniechanie stosowania praktyk zarzucanych Bankowi przez Prezesa UOKiK w postanowieniu o wszczęciu postępowania, opisał sposób rozpatrywania zgłoszeń nieautoryzowanych transakcji płatniczych w oparciu o nową procedurę (obowiązującą od 1 stycznia 2025 r.) oraz przedstawił propozycje usunięcia skutków praktyk zarzucanych Bankowi przez Prezesa UOKiK (tzw. rekompensata publiczna). W piśmie tym Bank zawarł również wstępne założenia

zobowiązania Banku i wniosek o zakończenie postępowania poprzez wydanie decyzji zobowiązującej w oparciu o art. 28 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów.

W dniu 21 lipca 2025 r. prowadząca sprawę Kancelaria WKB otrzymała informację z Delegatury UOKiK w Gdańsku, z której wynika, że przedstawiona przez Bank propozycja zobowiązania nie będzie podstawą do dalszych rozmów w sprawie wydania decyzji zobowiązującej, a Prezes UOKiK zaproponuje treść zobowiązania, które będzie stanowiło podstawę do ujednoczenia praktyki wszystkich banków składających zobowiązanie w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. W dniu 29 lipca 2025 r. Bank otrzymał z UOKiK propozycję sentencji decyzji zobowiązującej, która ma stanowić punkt wyjścia do wypracowania jednolitego, modelowego zobowiązania dla wszystkich banków. W dniu 12 września 2025 r. Kancelaria WKB przekazała do Delegatury UOKiK w Gdańsku stanowisko Banku odnośnie otrzymanej propozycji jednolitej sentencji zobowiązania, w którym sformułowała szereg wątpliwości dotyczących zaproponowanej treści zobowiązania. W piśmie tym podtrzymany został wniosek o wydanie wobec Banku decyzji zobowiązującej, Bank nadal dąży do tego, aby w ramach postępowania została wydana decyzja zobowiązująca w trybie art. 28 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów.

W styczniu 2026 r. UOKiK przekazał do banków (w tym do BOŚ S.A.) zmodyfikowaną propozycję jednolitej sentencji zobowiązania („JSZ”). Bank w piśmie z dnia 27 lutego 2026 r. przekazał do UOKiK swoje uwagi i wątpliwości dotyczące zaproponowanej treści zobowiązania. Jednocześnie w piśmie tym Bank zawarł wniosek o wydłużenie terminu na finalne merytoryczne ustosunkowanie się do przedstawionej propozycji treści jednolitej sentencji zobowiązania, łącząc możliwość takiego ustosunkowania się od uprzedniego wyjaśnienia, w ramach bilateralnych rozmów z organem, najbardziej wątpliwych kwestii uwzględnionych w propozycji Prezesa UOKiK. Równolegle do powyższych działań Banku, do rozmów w sprawie JSZ włączył się Związek Banków Polskich i w imieniu całego sektora również przekazał do Prezesa UOKiK swoje zastrzeżenia i wątpliwości do zaproponowanej treści zobowiązania. Do końca marca 2026 r. Bank nie otrzymał odpowiedzi UOKiK w odniesieniu do pisma z dnia 27 lutego 2026 r.

Postępowanie KNF

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

Sankcja kredytu darmowego

Bank odnotował wpływ powództw dotyczących kredytów konsumenckich, w których kredytobiorcy podnoszą zarzuty naruszenia przepisów ustawy z dnia 12 maja 2011r. 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 2026 r. przed sądami zawisło łącznie 58 spraw dot. sankcji kredytu darmowego, w których wartość przedmiotu sporu wynosi: 1 837,27 tys. zł.

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych dotyczących stawki WIBOR.

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

Na dzień 31.03.2026 r. przed sądami zawisło łącznie 16 spraw dot. kredytów hipotecznych złotych w których kwestionowany jest WIBOR, w których wartość przedmiotu sporu wynosi: 5 971,64 tys. zł.

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

Wyroki sądowe zapadające po orzeczeniu z dnia 3 października 2019 roku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) w sprawie C-260/18 w zdecydowanej większości są niekorzystne dla banków.

Bank na bieżąco monitoruje orzecznictwo zarówno krajowe jak i TSUE, dokonując oceny ryzyka prawnego związanego z kredytami powiązanych z kursem walut obcych i uwzględnia w swoich analizach to, iż niekorzystne dla banków orzecznictwo polskich sądów oraz wyroki TSUE wpływają na liczbę postępowań sądowych i wartość 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), Bank wdrożył z dniem 31 stycznia 2022 roku. Program Ugód BOŚ S.A. oparty na założeniach Przewodniczącego KNF. Do dnia 31 marca 2026 roku. zawartych zastało 906 ugód w Programie Ugód na kwotę 120,09 mln PLN (saldo przed przewalutowaniem). Liczba zawartych ugód indywidualnych liczona według stanu na 31 marca 2026 roku - 1045 szt. na kwotę: 166,5 mln PLN (saldo odzysku wypłaconego kapitału oraz kwot odzyskanych ponad wypłacony kapitał).

Na dzień 31 marca 2026 roku do Banku wpłynęło 1 801 wniosków o zawarcie ugody w ramach Programu Ugód dotyczących kredytów hipotecznych denominowanych lub indeksowanych do waluty obcej. Saldo do spłaty tych kredytów wyniosło 54,47 mln PLN. Mediacje z Klientami odbywają się przy udziale Mediatorów Sądu Polubownego przez KNF.”

Łącznie rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanych z walutą obcą na dzień 31 marca 2026 roku wynosi 608 mln zł, z czego 376,9 mln zł prezentowane jest jako rezerwa na postępowania sądowe i roszczenia na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, a 231 mln zł prezentowane jako dodatkowe odpisy z tytułu oczekiwanej straty kredytowej.

Na dzień 31 marca 2026 roku przed sądami zawisło łącznie 1 769 spraw przeciwko Bankowi, dotyczących kredytów i pożyczek denominowanych do walut obcych (głównie do CHF a także do USD i EUR), w których wartość przedmiotu sporu wynosiła 725 715,38 tys. zł. Zgłaszane w pozwach roszczenia wywodzone z umów kredytów i pożyczek powiązanych z kursem waluty obcej generalnie dotyczą uznania umowy kredytu/pożyczki za nieważną i zasądzenia zwrotu zapłaconych rat kredytowych oraz innych opłat związanych z kredytem/pożyczką.

11. Informacja o zdarzeniach mających wpływ na wyniki finansowe

W I kwartale 2026 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 2026 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 2026 roku Bank nie przeprowadzał emisji lub wykupu papierów wartościowych BOŚ S.A.

15. Informacje o dywidendzie

W I kwartale 2026 roku Bank nie wypłacał ani nie zadeklarował wypłaty dywidendy.

16. Transakcje podmiotów powiązanych

W okresie od 1 stycznia 2026 roku do 31 marca 2026 roku Bank, jak i jednostki od niego zależne nie dokonywały z podmiotami powiązаныmi 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 2026 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 2026 roku Bank posiadał 37 775 akcji własnych, które reprezentują 0,04% kapitału zakładowego i 0,04 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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

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

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

Żaden z członków Zarządu, a także żaden z Członków Rady Nadzorczej nie posiadał w dniu 31 marca 2026 r. akcji Banku ani uprawnień do nich.

Członkowie Zarządu posiadali na ten dzień akcje fantomowe, przyznane w ramach systemu wynagrodzeń zmiennych:

- Piotr Kubaty, Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu, posiadał 4 105 szt. akcji fantomowych;
- Kamil Kuźmiński, Wiceprezes Zarządu, posiadał 12 478 szt. akcji fantomowych;
- Krzysztof Łabowski, Wiceprezes Zarządu, posiadał 10 217 szt. akcji fantomowych;
- Michał Należyty, Wiceprezes Zarządu, posiadał 8 921 szt. akcji fantomowych.

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 2026 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

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2025 roku:

- | | |
|----------------------------|----------------------|
| 1. Przewodniczący Rady | - Adam Ruciński |
| 2. Wiceprzewodniczący Rady | - Artur Stefański |
| 3. Sekretarz Rady | - Marzenna Sendicka |
| 4. Członek Rady | - Jan Banasiński |
| 5. Członek Rady | - Tomasz Budasz |
| 6. Członek Rady | - Marcin Liberadzki |
| 7. Członek Rady | - Marcin Likierski |
| 8. Członek Rady | - Władysław Mańkut |
| 9. Członek Rady | - Aleksandra Wrochna |
| 10. Członek Rady | - Piotr Wybieralski |

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w I kwartale 2026 roku:

Z dniem 13 marca 2026 roku Rada Nadzorcza Banku Ochrony Środowiska S.A. delegowała Pana Artura Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu, powierzając mu jednocześnie kierowanie pracami Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. do dnia zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A., jednak nie dłużej niż do dnia 13 czerwca 2026 roku.

Na czas delegacji Pana Artura Stefańskiego do Zarządu, Rada Nadzorcza wybrała na funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Pana Władysława Mańkuta.

W związku z powyższym skład Rady Nadzorczej na dzień 31 marca 2026 roku przedstawiał się następująco:

- | | | |
|------------|-------------------------|--|
| 1. | Przewodniczący Rady | - Adam Ruciński |
| 2. | Wiceprzewodniczący Rady | - Władysław Mańkut |
| 3. | Sekretarz Rady | - Marzenna Sendeka |
| 4. | Członek Rady | - Jan Banasiński |
| 5. | Członek Rady | - Tomasz Budasz |
| 6. | Członek Rady | - Marcin Liberadzki |
| 7. | Członek Rady | - Marcin Likierski |
| 8. | Członek Rady | - Aleksandra Świdorska |
| 9. | Członek Rady | - Piotr Wybieralski |
| 10. | Członek Rady | - Artur Stefański (delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu) |

22. Skład Zarządu Banku

Na dzień 31 grudnia 2025 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- 1.** Bartosz Kublik – Prezes Zarządu,
- 2.** Piotr Kubaty – Wiceprezes - pierwszy zastępca Prezesa Zarządu,
- 3.** Kamil Kuźmiński – Wiceprezes Zarządu,
- 4.** Krzysztof Łabowski - Wiceprezes Zarządu,
- 5.** Michał Należyty - Wiceprezes Zarządu.

Zmiany w składzie Zarządu w I kwartale 2026 roku:

W dniu 13 marca 2026 r. Rada Nadzorcza:

- odwołała ze składu Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A., Pana Bartosza Kublika, Prezesa Zarządu,
- delegowała Pana Artura Stefańskiego, Członka Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu, powierzając mu jednocześnie kierowanie pracami Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. do dnia zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A., jednak nie dłużej niż do dnia 13 czerwca 2026 roku.

W związku z powyższym skład Zarządu na dzień 31 marca 2026 roku przedstawiał się następująco:

- 1.** Artur Stefański – Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu,
- 2.** Piotr Kubaty – Wiceprezes - pierwszy zastępca prezesa Zarządu,
- 3.** Kamil Kuźmiński – Wiceprezes Zarządu,
- 4.** Krzysztof Łabowski – Wiceprezes Zarządu,
- 5.** Michał Należyty – Wiceprezes Zarządu.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ

Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesiące zakończony 31-03-2026	za okres 3 miesiące zakończony 31-03-2025
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	329 531	370 639
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	195 412	240 126
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	131 965	125 191
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	2 154	5 322
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 152 020	- 168 434
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 152 020	- 168 434
Wynik z tytułu odsetek	177 511	202 205
Przychody z tytułu opłat i prowizji	51 687	45 019
Koszty z tytułu opłat i prowizji	- 14 184	- 12 369
Wynik z tytułu opłat i prowizji	37 503	32 650
Przychody z tytułu dywidend	12 038	2
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	7 540	14 726
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	27 172	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	- 567
Wynik z pozycji wymiany	10 158	49
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	737	115
Pozostałe przychody operacyjne	12 151	7 655
Pozostałe koszty operacyjne	- 16 869	- 20 150
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	- 35 462	- 32 127
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 10 410	- 17 077
Ogólne koszty administracyjne	- 187 475	- 168 456
Zysk brutto	34 594	19 025
Obciążenia podatkowe	- 18 372	- 7 183
Zysk netto	16 222	11 842
<i>z tego przypadające na udziałowców jednostki dominującej</i>	16 222	11 842
Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)		
<i>podstawowy</i>	0,88	0,13
<i>rozwodniony</i>	0,88	0,13

Działalność zaniechana w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2026 roku oraz w roku 2025 nie wystąpiła.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2026	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2025
Zysk netto	16 222	11 842
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:	- 85 284	19 304
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	- 110 759	23 832
Podatek odroczony	25 475	- 4 528
Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:	-	-
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	-	-
Inne dochody całkowite	- 85 284	19 304
Całkowity dochód ogółem	- 69 062	31 146
<i>z tego przypadający na udziałowców jednostki dominującej</i>	- 69 062	31 146

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	31-03-2026	31-12-2025 badane
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 046 340	5 511 201
Należności od innych banków	243 393	217 738
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	140 441	109 392
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	37 884	18 914
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	13 208	3 598
<i>instrumenty pochodne</i>	89 349	86 880
Inwestycyjne papiery wartościowe:	10 962 390	8 693 083
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	163 272	163 268
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	8 424 096	6 780 618
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	2 239 816	1 612 183
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg opcji do wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	135 206	137 014
Należności od klientów, w tym:	10 512 742	10 268 243
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	10 512 742	10 268 243
Wartości niematerialne	102 441	104 332
Rzeczowe aktywa trwałe	87 208	84 811
Prawo do użytkowania - leasing	38 569	42 580
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:	164 315	151 925
<i>bieżące</i>	1 453	1 952
<i>odroczone</i>	162 862	149 973
Inne aktywa	551 199	536 684
Aktywa razem	26 849 038	25 719 989

Zobowiązania	31-03-2026	31-12-2025 badane
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	196 470	64 477
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	62 886	74 625
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	14 071	32 270
<i>instrumenty pochodne</i>	48 815	42 355
Zobowiązania wobec klientów	22 716 435	21 634 345
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	203 012	199 824
Zobowiązania podporządkowane	454 449	463 948
Rezerwy	336 301	355 608
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:	456	8 498
<i>bieżące</i>	456	8 498
Zobowiązania z tyt. leasingu	31 010	36 366
Pozostałe zobowiązania	477 065	442 282
Zobowiązania razem	24 478 084	23 279 973
Kapitały	31-03-2026	31-12-2025 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	51 187	136 471
Zyski zatrzymane	858 731	842 509
Kapitał własny razem	2 370 954	2 440 016
Kapitał własny i zobowiązania razem	26 849 038	25 719 989

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 01-01-2026	929 477	- 1 292	532 851	136 471	791 638	23 605	48 302	- 21 036	2 440 016
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	16 222	16 222
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 85 284	-	-	-	-	- 85 284
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	- 85 284	-	-	-	16 222	- 69 062
Stan na 31-03-2026	929 477	- 1 292	532 851	51 187	791 638	23 605	48 302	- 4 814	2 370 954
Stan na 01-01-2025	929 477	- 1 292	532 851	50 555	694 252	23 605	48 302	- 48 164	2 229 586
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	124 514	124 514
Inne dochody całkowite	-	-	-	85 916	-	-	-	-	85 916
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	85 916	-	-	-	124 514	210 430
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	97 386	-	-	- 97 386	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	97 386	-	-	- 97 386	-
Stan na 31-12-2025	929 477	- 1 292	532 851	136 471	791 638	23 605	48 302	- 21 036	2 440 016
Stan na 01-01-2025	929 477	- 1 292	532 851	50 555	694 252	23 605	48 302	- 48 164	2 229 586
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	11 842	11 842
Inne dochody całkowite	-	-	-	19 304	-	-	-	-	19 304
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	19 304	-	-	-	11 842	31 146
Stan na 31-03-2025	929 477	- 1 292	532 851	69 859	694 252	23 605	48 302	- 36 322	2 260 732

Udziały niekontrolujące w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2026 roku oraz w roku 2025 nie wystąpiły.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Metoda pośrednia	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2026	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2025
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk brutto	34 594	19 025
Korekty razem:	-918 413	-95 023
Amortyzacja	17 250	20 947
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-83 624	-86 876
Strata na działalności inwestycyjnej	-4	-3
Odsetki z działalności finansowej	11 512	6 901
Dywidendy otrzymane:	-1	-2
<i>od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	1	2
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	-25 655	-169 430
<i>aktywów od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-28 580	-51 724
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	3 991	-2 904
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-1 752 432	-382 447
<i>należności od klientów</i>	-244 499	51 845
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-13 903	-107 930
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	131 993	-5 082
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	1 082 090	531 764
<i>zobowiązań od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-18 199	1 510
<i>rezerv</i>	-19 307	-13 036
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	34 255	131 019
Zapłacony podatek dochodowy	-13 301	-19 577
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-883 819	-75 998
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	476 531	146 408
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	5	3
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	395 217	66 396
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	81 309	80 009
Wydatki	-1 033 913	-3 629
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-1 020 535	-
Nabycie wartości niematerialnych	-5 304	-2 890

Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-8 074	-739
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-557 382	142 779
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy		-
Wydatki	-23 660	-10 545
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Grupę BOŚ, w tym:	-17 384	-4 389
<i>obligacje podporządkowane</i>	-17 384	-4 389
Raty leasingowe	-4 913	-5 549
Odsetki leasingowe zapłacone	-1 363	-607
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-23 660	-10 545
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	-1 464 861	56 236
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	5 511 201	4 302 437
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	4 046 340	4 358 673
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	747 470	651 049

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BOŚ S.A.

Śródroczny rachunek zysków i strat Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2026	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2025
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	326 533	367 428
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	192 467	236 921
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	131 965	125 191
<i>aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	2 101	5 316
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 167 600	- 187 206
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 167 600	- 187 206
Wynik z tytułu odsetek	158 933	180 222
Przychody z tytułu opłat i prowizji	18 295	18 228
Koszty z tytułu opłat i prowizji	- 2 629	- 2 086
Wynik z tytułu opłat i prowizji	15 666	16 142
Przychody z tytułu dywidend	12 037	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	4 423	105
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	27 172	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	- 567
Wynik z pozycji wymiany	10 059	484
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	737	115
Pozostałe przychody operacyjne	3 627	3 492
Pozostałe koszty operacyjne	- 10 147	- 14 555
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	- 35 462	- 32 127
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 5 171	- 20 295
Ogólne koszty administracyjne	- 147 156	- 130 494
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	3 732	10 102
Zysk brutto	38 450	12 624
Obciążenia podatkowe	- 17 453	- 3 973
Zysk netto	20 997	8 651
Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)		
<i>podstawowy</i>	0,23	0,09
<i>rozwodniony</i>	0,23	0,09

Działalność zaniechana w okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2026 roku oraz w roku 2025 nie wystąpiła.

Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2026	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2025
Zysk netto	20 997	8 651
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:	- 85 284	19 304
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	- 110 759	23 832
Podatek odroczoney	25 475	- 4 528
Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:	-	-
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	-	-
Inne dochody całkowite	- 85 284	19 304
Całkowity dochód ogółem	- 64 287	27 955

Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

Aktywa	31-03-2026	31-12-2025 badane
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 046 279	5 511 059
Należności od innych banków	243 277	217 734
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	74 152	60 231
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	9 563	-
<i>instrumenty pochodne</i>	64 589	60 231
Inwestycyjne papiery wartościowe:	10 962 390	8 693 083
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	163 272	163 268
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	8 424 096	6 780 618
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	2 239 816	1 612 183
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	135 206	137 014
Należności od klientów, w tym:	10 561 127	10 310 580
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	10 561 127	10 310 580
Inwestycje w jednostkach zależnych	295 272	291 540
Wartości niematerialne	86 885	88 178
Rzeczowe aktywa trwałe	49 924	46 722
Prawo do użytkowania - leasing	33 161	36 794
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:	142 305	130 259
<i>odroczone</i>	142 305	130 259
Inne aktywa	114 841	97 522
Aktywa razem	26 609 613	25 483 702

Zobowiązania	31-03-2026	31-12-2025 badane
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	196 470	64 477
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	30 556	24 161
Zobowiązania wobec klientów	22 768 082	21 685 446
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	203 012	199 824
Zobowiązania podporządkowane	453 186	462 653
Rezerwy	310 240	335 599
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:	456	8 498
<i>bieżące</i>	456	8 498
Zobowiązania z tyt. leasingu	24 535	29 518
Pozostałe zobowiązania	272 863	259 016
Zobowiązania razem	24 259 390	23 069 192

Kapitały	31-03-2026	31-12-2025 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	51 149	136 433
Zyski zatrzymane	838 710	817 713
Kapitał własny razem	2 350 223	2 414 510
Kapitał własny i zobowiązania razem	26 609 613	25 483 702

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 01-01-2026	929 477	- 1 294	532 181	136 433	645 342	48 302	124 069	2 414 510
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	20 997	20 997
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 85 284	-	-	-	- 85 284
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	- 85 284	-	-	20 997	- 64 287
Stan na 31-03-2026	929 477	- 1 294	532 181	51 149	645 342	48 302	145 066	2 350 223
Stan na 01-01-2025	929 477	- 1 294	532 181	50 555	571 894	48 302	73 448	2 204 563
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	124 069	124 069
Inne dochody całkowite	-	-	-	85 878	-	-	-	85 878
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	85 878	-	-	124 069	209 947
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	73 448	-	- 73 448	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	73 448	-	- 73 448	-
Stan na 31-12-2025	929 477	- 1 294	532 181	136 433	645 342	48 302	124 069	2 414 510
Stan na 01-01-2025	929 477	- 1 294	532 181	50 555	571 894	48 302	73 448	2 204 563
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	8 651	8 651
Inne dochody całkowite	-	-	-	19 304	-	-	-	19 304
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	19 304	-	-	8 651	27 955
Stan na 31-03-2025	929 477	- 1 294	532 181	69 859	571 894	48 302	82 099	2 232 518

Udziały niekontrolujące w okresie 3 miesięcy zakończone 31 marca 2026 oraz w roku 2025 nie wystąpiły.

Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku

Metoda pośrednia	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2026	za okres 3 miesięcy zakończony 31-03-2025
PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk brutto	38 450	12 624
Korekty razem:	-924 867	-90 895
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-3 732	-10 102
Amortyzacja	13 338	17 168
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-83 624	-86 876
Strata na działalności inwestycyjnej	-3	-3
Odsetki z działalności finansowej	11 461	6 763
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	-25 543	-169 460
<i>aktywów od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-9 563	-42 953
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	2 037	1 806
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-1 752 432	-382 447
<i>należności od klientów</i>	-250 547	29 559
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-17 299	-24 522
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	131 993	-5 082
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	1 082 636	550 801
<i>rezerw</i>	-25 359	-10 763
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	13 836	52 060
Zapłacony podatek dochodowy	-12 066	-16 844
PrzePIływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-886 417	-78 271
PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	476 529	146 408
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	3	3
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	81 309	80 009
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	395 217	66 396
Wydatki	-1 032 030	-2 217
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-1 020 535	-
Nabycie wartości niematerialnych	-4 565	-1 958
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-6 930	-259
PrzePIływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-555 501	144 191
PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy	-	-

Wydatki	-22 862	-9 758
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Bank, w tym:	-17 384	-4 389
<i>obligacje podporządkowane</i>	-17 384	-4 389
Raty leasingowe	-4 198	-4 906
Odsetki leasingowe zapłacone	-1 280	-463
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-22 862	-9 758
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	-1 464 780	56 162
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	5 511 059	4 302 378
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	4 046 279	4 358 540
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	747 470	651 049

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

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 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy, zakończony dnia 31 marca 2025 roku,
- 2) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2025 roku,
- 3) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2026 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2025 roku,
- 4) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2025 roku, a także za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku,
- 5) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2025 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 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy, zakończony dnia 31 marca 2025 roku,

- 2) Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2025 roku,
- 3) Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2026 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2025 roku,
- 4) Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2025 roku, a także za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku
- 5) Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2026 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2025 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 2026 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 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 2026 roku nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznych sprawozdaniach finansowych i należy je czytać razem z rocznymi sprawozdaniem finansowymi Grupy BOŚ i Banku sporządzonymi za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2025 roku.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BOŚ oraz śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2026 roku zastosowano takie same zasady rachunkowości jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznych sprawozdań finansowych za rok zakończony 31 grudnia 2025 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 godziwa aktywów i zobowiązań finansowych w tys. zł	Wartość bilansowa na 31-03-2026	Wartość godziwa na 31-03-2026	Wartość bilansowa na 31-12-2025	Wartość godziwa na 31-12-2025
AKTYWA FINANSOWE				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 462 599	3 462 599	4 490 188	4 490 188
lokaty w innych bankach	264 932	264 932	92 630	92 630
dłużne papiery wartościowe	3 197 667	3 197 667	4 397 558	4 397 558
Należności od innych banków	243 393	244 060	217 738	217 999
Należności od klientów w tym:	10 512 742	10 528 199	10 268 243	10 265 046
- Kredyty w złotych polskich	8 503 701	8 513 684	8 368 097	8 368 723
- Kredyty w walutach obcych	2 009 041	2 014 515	1 900 146	1 896 323
Inwestycyjne papiery wartościowe - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 239 816	2 084 685	1 612 183	1 620 027
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	2 239 816	2 084 685	1 612 183	1 620 027
- Skarb Państwa	1 862 690	1 717 321	1 237 474	1 251 965
- Pozostałe	377 126	367 364	374 709	368 062
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Zobowiązania Banku Centralnego i innych banków	196 470	196 470	64 477	64 477
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	22 716 435	22 462 829	21 634 345	21 386 028
- Klientów instytucjonalnych	9 484 787	9 484 268	8 196 840	8 197 043
- Klientów indywidualnych	12 748 594	12 749 175	12 965 913	12 968 263
- Pozostałych Klientów	60 499	60 499	55 198	55 198
- Międzynarodowych instytucji finansowych	422 555	168 887	416 394	165 524
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	203 012	204 149	199 824	201 166
Zobowiązania podporządkowane	454 449	449 631	463 948	460 471

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 zł), wyliczonych w oparciu o efektywną stopę procentową dla każdego kredytu (z wyjątkiem kredytów o nieustalonym harmonogramie lub kredytów zagrożonych dla których jako wartość godziwa przyjmowana jest wartość bilansowa),

dyskontowanych średnią efektywną stopą procentową kredytów udzielonych w ostatnich dwunastu miesiącach. Dla kredytów hipotecznych uwzględniono przedpłaty. W przypadku kredytów w walutach obcych, których Bank zaprzestał udzielania została zastosowana średnia efektywna stopa procentowa odpowiadających im kredytów udzielanych w zł, skorygowana o różnicę pomiędzy poziomami stóp w poszczególnych walutach i zł.

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 godziwa zobowiązań jest przyjmowana ich wartość wynikająca ze zdyskontowania kapitału oraz odsetek dla wszystkich depozytów średnią ważoną stopą procentową, która obowiązywała dla depozytów przyjętych w marcu 2025 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 zł).

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych wycenione według wartości godziwej z uwzględnieniem zmiany spreadu kredytowego dla obligacji w zł 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	31-03-2026	31-12-2025	Zmiana %
Zobowiązania warunkowe:		3 981 100	4 385 491	-9,2
Finansowe, w tym:		3 666 414	4 111 539	-10,8
otwarte linie kredytowe w tym:		3 665 020	4 101 119	-10,6
odwoławalne		3 068 293	3 505 573	-12,5
nieodwoławalne		596 727	595 546	0,2
otwarte akredytywy importowe		1 394	8 622	-83,8
promesy udzielenia kredytu w tym:		-	1 798	x
odwoławalne		-	-	x
nieodwoławalne		-	1 798	x
Gwarancyjne, w tym:		262 360	238 176	10,2
poręczenia i gwarancje spłaty kredytu		51 459	28 048	83,5
gwarancje właściwego wykonania kontraktu		210 901	210 128	0,4
Gwarantowanie emisji		52 326	35 776	46,3
Aktywa warunkowe:		1 808 383	1 856 574	-2,6
Finansowe, w tym:		321 705	386 410	-16,7
otwarte linie kredytowe		321 705	317 003	1,5
pozostałe		0	69 407	-100,0
Gwarancyjne		1 457 309	1 441 713	1,1
Inne		29 369	28 451	3,2

IV. Organizacja Grupy Kapitałowej

Struktura Grupy Kapitałowej

W I kwartale 2026 roku Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. składała się z następujących podmiotów:

L.p.	Jednostki podporządkowane	Siedziba	Udział % w kapitale Spółki na dzień 31-03-2025	Udział % w głosach na dzień 31-03-2025	Metoda konsolidacji
Jednostki bezpośrednio zależne					
1.	Dom Maklerski BOŚ S.A.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną
2.	BOŚ Leasing S.A.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną
Jednostka pośrednio zależna (podmiot zależny od BOŚ Leasing S.A.)					
1.	MS Wind sp. z o.o.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną

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

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

MS Wind Sp. z o.o. – to jednostka pośrednio zależna (100% zaangażowanie BOŚ Leasing 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

Zarząd BOŚ S.A. przekazał do publicznej wiadomości (raport bieżący nr 7/2026) informację, że w dniu 24 kwietnia 2026 roku Pan Kamil Kuźmiński złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu BOŚ S.A. oraz z członkostwa w Zarządzie Banku, ze skutkiem na dzień 24 kwietnia 2026 roku. Przyczyny rezygnacji nie zostały podane. Jednocześnie Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 24 kwietnia 2026 roku: 1) powołała w skład Zarządu Banku z dniem 27 kwietnia 2026 roku Pana Bartosza Krzysztofa Kublika na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku oraz powierza mu kierowanie pracami Zarządu Banku – na czas określony, tj. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej o powołaniu Prezesa Zarządu Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza powołała Pana Bartosza Krzysztofa Kublika na stanowisko Prezesa Zarządu pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego z dniem wydania tej zgody, 2) z dniem 24 kwietnia 2026 roku zakończone zostało postępowanie kwalifikacyjne na stanowisko Prezesa Zarządu BOŚ S.A., okres oddelegowania Członka Rady Nadzorczej Banku Pana Artura Stefańskiego do pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu został wydłużony do dnia 26 kwietnia 2026 roku, 3) delegowała Pana Marcina Melchiora Liberadzkiego, Członka Rady Nadzorczej Banku, do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku od 27 kwietnia 2026 roku do dnia powołania Wiceprezesa Zarządu Banku, jednak nie dłużej niż do dnia 27 lipca 2026 r.

Podpisy za Zarząd BOŚ S.A.:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
13.05.2026 r.	Bartosz Kublik	Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2026 r.	Piotr Kubaty	Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2026 r.	Marcin Liberadzki	Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2026 r.	Krzysztof Łabowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2026 r.	Michał Należyty	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

13.05.2026 r.	Andrzej Kowalczyk	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
---------------	-------------------	--	--