



**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
ORAZ ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
ZA OKRES SZEŚCIU MIESIĘCY ZAKOŃCZONY
DNIA 30 CZERWCA 2025 R.**

Warszawa, sierpień 2025 r.

Spis treści

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ.....	5
Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy BOŚ.....	5
Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy BOŚ.....	6
Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy BOŚ.....	7
Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Grupy BOŚ	9
Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy BOŚ	11
Dodatkowe noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	13
1. Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A. i Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.....	13
1.1. Bank Ochrony Środowiska S.A.....	13
1.2. Akcjonariat Banku Ochrony Środowiska S.A.....	14
1.3. Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. - wykaz jednostek objętych konsolidacją.....	15
1.4. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2025 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności.....	15
1.5. Zatwierdzenie sprawozdania	15
1.6. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym.....	16
2. Znaczące zdarzenia w I półroczu 2025 roku	16
2.1. Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A.....	16
2.2. Informacja w sprawie podziału zysku za 2024 rok	16
2.3. Zmiany w składzie Zarządu oraz Rady Nadzorczej BOŚ S.A.	16
2.4. Wysokość składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w 2025 roku.....	18
3. Kontynuacja działalności.....	18
4. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu sprawozdania finansowego.....	19
4.1. Okres sprawozdania i dane porównawcze	19
4.2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	19
4.3. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania	20
4.4. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów, które zostały po raz pierwszy zastosowane w 2025 roku	21
4.5. Standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały wydane i zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie weszły w życie i nie zostały przyjęte do wcześniejszego zastosowania przez Grupę BOŚ	21
4.6. Standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały wydane, ale jeszcze nie zatwierdzone przez Unię Europejską i nie zostały przyjęte do wcześniejszego zastosowania przez Grupę BOŚ	22
4.7. Reforma wskaźników referencyjnych.....	23
5. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów	25
6. Ważniejsze oszacowania i oceny	25
7. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wielkość lub częstotliwość	26
8. Ryzyko prawne dotyczące kredytów mieszkaniowych, zabezpieczonych hipotecznie powiązanych z kursem waluty obcej	27

9. Postępowania sądowe i administracyjne	30
10. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	32
Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat	38
11. Wynik z tytułu odsetek	38
12. Wynik z tytułu opłat i prowizji	40
13. Przychody z tytułu dywidend	40
14. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	41
15. Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	41
16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	42
17. Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	43
18. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	44
19. Ogólne koszty administracyjne	45
20. Obciążenia podatkowe	46
21. Zysk przypadający na jedną akcję	47
Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	48
22. Należności od innych banków	48
23. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	49
24. Inwestycyjne papiery wartościowe	50
25. Należności od klientów	51
26. Zobowiązania wobec klientów	55
27. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	55
28. Zobowiązania podporządkowane	56
29. Rezerwy	57
30. Odroczony podatek dochodowy	60
31. Pozostałe zobowiązania	62
32. Kapitał podstawowy	63
33. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	64
34. Aktywa i zobowiązania warunkowe	65
35. Rachunkowość zabezpieczeń	66
35.1. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń	66
35.2. Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych	66
35.3. Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej	66
36. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	68
37. Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej	70
Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	74
38. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	74
39. Transakcje z podmiotami powiązanymi	74
39.1. Kluczowy personel kierowniczy	75

39.1.1. Informacje dotyczące kredytów i depozytów Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Grupy BOŚ.....	75
39.1.2. Wynagrodzenie kluczowego personelu kierowniczego BOŚ S.A.	75
39.2. Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku	76
40. Wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2024 nie zostało jeszcze rozliczone i przyznane. Wypłacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.....	76
41. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem.....	77
41.1. Ryzyko kredytowe.....	77
41.1.1. Należności od innych banków	78
41.1.2. Należności od klientów	79
41.1.3. Klasyfikacja należności od klientów wg metody wyceny w podziale na segmenty:.....	80
41.1.4. Struktura koncentracji zaangażowania w segmenty branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.....	83
41.1.5. Dłużne papiery wartościowe	85
41.2. Ryzyko finansowe w księdze bankowej i handlowej oraz limity.....	86
41.2.1. Ryzyko płynności	87
41.2.2. Ryzyko stopy procentowej.....	89
41.2.3. Ryzyko walutowe.....	91
41.2.4. Pozostałe ryzyka rynkowe.....	93
41.3. Ryzyko niefinansowe	93
41.3.1. Ryzyko operacyjne	93
41.3.2. Ryzyko braku zgodności.....	93
41.4. Ryzyko modeli	94
41.5. Ryzyko ESG.....	95
41.6. Adekwatność kapitałowa	96
41.6.1. Poziom miar adekwatności kapitałowej w Grupie BOŚ.....	97
42. Konsolidacja ostrożnościowa	98
42.1. Podstawa sporządzenia skonsolidowanych danych finansowych z uwzględnieniem zasad wynikających z Rozporządzenia 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (konsolidacja ostrożnościowa).....	98
42.2. Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat.....	99
42.3. Skonsolidowane ostrożnościowo sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	100
43. Informacje dodatkowe	102
44. Zdarzenia po dniu bilansowym.....	102
II. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU	104
Śródroczny rachunek zysków i strat Banku.....	104
Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku	105
Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku	106
Śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku	108
Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku	110
1. Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A.....	112
1.1. Zatwierdzenie sprawozdania	112
1.2. Okres sprawozdania i dane porównawcze	112
2. Kontynuacja działalności.....	113

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

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ

Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	Nota	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		370 156	740 795	350 562	713 931
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		242 626	482 752	261 823	533 422
aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite		122 455	247 646	83 153	168 956
aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		5 075	10 397	5 586	11 553
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		- 168 367	- 336 801	- 150 824	- 311 511
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		- 168 367	- 336 801	- 150 824	- 311 511
Wynik z tytułu odsetek	11	201 789	403 994	199 738	402 420
Przychody z tytułu opłat i prowizji		45 784	90 803	40 835	84 343
Koszty z tytułu opłat i prowizji		- 13 342	- 25 711	- 11 003	- 20 683
Wynik z tytułu opłat i prowizji	12	32 442	65 092	29 832	63 660
Przychody z tytułu dywidend	13	11 778	11 780	120	12 185
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	14	26 855	41 581	3 984	24 114
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	15	21 426	21 426	29	29
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		- 419	- 986	- 651	- 962
Wynik z pozycji wymiany		2 013	2 062	6 976	6 357
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych		200	315	106	309
Pozostałe przychody operacyjne	16	8 342	15 997	11 241	21 837
Pozostałe koszty operacyjne	16	- 21 841	- 41 991	- 33 275	- 46 063
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	17	- 27 357	- 59 484	- 57 083	- 107 523
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	18	- 10 747	- 27 824	- 10 668	3 468
Ogólne koszty administracyjne	19	- 156 257	- 324 713	- 138 997	- 291 020
Zysk brutto		88 224	107 249	11 352	88 811
Obciążenia podatkowe	20	- 20 345	- 27 528	- 7 004	- 38 580
Zysk netto		67 879	79 721	4 348	50 231
Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł.)	21	67 879	79 721	4 348	50 231
podstawowy			0,86		0,54
rozwodniony			0,86		0,54

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

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Zysk netto	67 879	79 721	4 348	50 231
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:	13 294	32 598	1 569	- 3 160
Wartość godziwa dłużnych instrumentów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	16 412	40 244	1 937	- 3 901
Podatek odroczoney	- 3 118	- 7 646	- 368	741
Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:	- 3 259	- 3 259	1	2
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	- 4 023	- 4 023	1	2
Podatek odroczoney	764	764	-	-
Inne całkowite dochody	10 035	29 339	1 570	- 3 158
Całkowity dochód ogółem	77 914	109 060	5 918	47 073
<i>z tego przypadający na udziałowców jednostki dominującej</i>	<i>77 914</i>	<i>109 060</i>	<i>5 918</i>	<i>47 073</i>

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

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy BOŚ

Aktywa	Nota	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	38	5 263 736	4 302 437
Należności od innych banków	22	193 571	14 397
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	23	119 033	145 732
kapitałowe papiery wartościowe		20 978	16 568
dłużne papiery wartościowe		861	18 809
instrumenty pochodne		97 194	110 355
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 059	8 693
Inwestycyjne papiery wartościowe:	24	6 977 458	7 351 554
kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite		108 715	112 743
dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite		4 948 374	5 268 798
dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		1 790 167	1 843 978
dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		130 202	126 035
Należności od klientów, w tym:	25	10 074 623	10 104 635
wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		10 074 616	10 104 603
wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		7	32
Wartości niematerialne		95 089	106 839
Rzeczowe aktywa trwałe		81 663	91 438
Prawo do użytkowania - leasing		51 608	48 684
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:		134 702	148 318
bieżące		1 885	89
odroczone	30	132 817	148 229
Inne aktywa		488 128	395 768
Aktywa razem		23 480 670	22 718 495

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

Zobowiązania	Nota	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków		165 237	244 519
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	23	38 951	58 175
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>		1 470	1 032
<i>instrumenty pochodne</i>		37 481	57 143
Zobowiązania wobec klientów	26	19 773 919	19 100 807
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		102 709	199 762
Zobowiązania podporządkowane	28	199 871	102 838
Rezerwy	29	357 393	362 978
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:		11 085	14 744
<i>bieżące</i>		10 688	14 744
<i>odroczone</i>	30	397	-
Zobowiązania z tyt. leasingu		47 154	45 351
Pozostałe zobowiązania	31	445 705	359 735
Zobowiązania razem		21 142 024	20 488 909
Kapitały	Nota	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
KAPITAŁ WŁASNY PRZYPADAJĄCY NA UDZIAŁOWCÓW JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ:			
Kapitał podstawowy:	32	1 461 036	1 461 036
<i>Kapitał zakładowy</i>		929 477	929 477
<i>Akcje własne</i>		-1 292	-1 292
<i>Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</i>		532 851	532 851
Kapitał z aktualizacji wyceny		79 894	50 555
Zyski zatrzymane		797 716	717 995
Kapitał własny razem		2 338 646	2 229 586
Kapitał własny i zobowiązania razem		23 480 670	22 718 495

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

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Grupy BOŚ

	Kapitał przypadający na akcjonariuszy Banku								Razem kapitał własny
	Kapitał podstawowy			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 01-01-2025	929 477	- 1 292	532 851	50 555	694 252	23 605	48 302	- 48 164	2 229 586
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	79 721	79 721
Inne dochody całkowite	-	-	-	29 339	-	-	-	-	29 339
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	29 339	-	-	-	79 721	109 060
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	97 386	-	-	- 97 386	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	97 386	-	-	- 97 386	-
Stan na 30-06-2025 niebadane	929 477	- 1 292	532 851	79 894	791 638	23 605	48 302	- 65 829	2 338 646

	Kapitał przypadający na akcjonariuszy Banku								Razem kapitał własny
	Kapitał podstawowy			Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane				
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
Stan na 01-01-2024	929 477	- 1 292	532 851	49 245	599 609	23 605	48 302	- 33 177	2 148 620
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	79 656	79 656
Inne dochody całkowite	-	-	-	1 310	-	-	-	-	1 310
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	1 310	-	-	-	79 656	80 966
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	94 643	-	-	- 94 643	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	94 643	-	-	- 94 643	-
Stan na 31-12-2024	929 477	- 1 292	532 851	50 555	694 252	23 605	48 302	- 48 164	2 229 586
Stan na 01-01-2024	929 477	- 1 292	532 851	49 245	599 609	23 605	48 302	- 33 177	2 148 620
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	50 231	50 231
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 3 158	-	-	-	-	- 3 158
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	- 3 158	-	-	-	50 231	47 073
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	94 643	-	-	- 94 643	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	94 643	-	-	- 94 643	-
Stan na 30-06-2024 niebadane	929 477	- 1 292	532 851	46 087	694 252	23 605	48 302	- 77 589	2 195 693

Udziały niekontrolujące w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2025 roku oraz w roku 2024 nie wystąpiły.

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

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy BOŚ

Metoda pośrednia	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk brutto	107 249	88 811
Korekty razem:	723 935	-1 379 148
Amortyzacja	40 706	38 580
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-110 374	-129 796
Strata na działalności inwestycyjnej	-114	-
Odsetki z działalności finansowej	13 862	17 418
Dywidendy otrzymane:	-4 602	-6 157
<i>od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	129	128
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	4 473	6 029
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	-179 174	-1 812
<i>aktywów od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	13 538	-29 033
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	1 133	7 645
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	356 506	-302 743
<i>należności od klientów</i>	30 012	-24 007
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-94 552	99 744
<i>zobowiązań wobec Banku Centralnego i innych banków</i>	-79 282	207 111
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	673 112	-1 202 200
<i>zobowiązań od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	438	-766
<i>rezerw</i>	-5 585	44 308
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	88 534	-81 771
Zapłacony podatek dochodowy	-24 825	-21 826
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	831 184	-1 290 337

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	164 303	627 509
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	118	-
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	66 396	490 000
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	97 789	137 509
Wydatki	-9 082	-28 653
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-	-11 679
Nabycie wartości niematerialnych	-7 460	-12 086
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-1 622	-4 888
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	155 221	598 856
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy	-	-
Wydatki	-25 106	-28 941
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Grupę BOŚ, w tym:	-12 596	-17 026
<i>od obligacji podporządkowanych</i>	-4 389	-17 026
Raty leasingowe MSSF 16	-11 531	-10 279
Odsetki leasingowe zapłacone	-979	-1 636
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-25 106	-28 941
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	961 299	-720 422
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	4 302 437	4 024 053
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	5 263 736	3 303 631
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	659 535	584 586

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

Dodatkowe noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego**1. Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A. i Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.****1.1. Bank Ochrony Środowiska S.A.**

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

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

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

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

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

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

Misja Banku to: Kompleksowo wspieramy zieloną transformację.

Bank realizuje swoją misję przede wszystkim poprzez:

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

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

1.2. Akcjonariat Banku Ochrony Środowiska S.A.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku struktura akcjonariuszy posiadających bezpośrednio i pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku:

Akcjonariusz	30-06-2025 niebadane		31-12-2024	
	Liczba głosów na WZ (akcji)	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZ (w kapitale zakładowym)	Liczba głosów na WZ (akcji)	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZ (w kapitale zakładowym)
Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	53 951 960	58,05	53 951 960	58,05
PFR Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	8 000 000	8,61	8 000 000	8,61
Dyrekcja Generalna Lasów Państwowych	5 148 000	5,54	5 148 000	5,54

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

Wykaz jednostek zależnych Grupy BOŚ objętych konsolidacją oraz metoda konsolidacji na dzień 30 czerwca 2025 roku:

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

Jednostki bezpośrednio zależne

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

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

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

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

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

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

MS Wind Sp. z o.o. – to jednostka pośrednio zależna (spółka zależna bezpośrednio od BOŚ Leasing S.A.), prowadząca działalność w zakresie realizacji projektu farm wiatrowych.

Skład Grupy BOŚ, ilość posiadanych udziałów w spółkach zależnych oraz metoda konsolidacji nie uległy zmianom w stosunku do 31 grudnia 2024 roku.

1.4. Skutek zmian w strukturze jednostki w I półroczu 2025 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W I półroczu 2025 roku powyższe zdarzenia nie wystąpiły w Grupie BOŚ.

1.5. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze Śródroczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy BOŚ zostało w dniu 13 sierpnia 2025 roku zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej do publikacji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w dniu 14 sierpnia 2025 roku.

Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Banku Ochrony środowiska S.A. w dniu 17 czerwca 2025 roku.

1.6. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym

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

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

2. Znaczące zdarzenia w I półroczu 2025 roku

2.1. Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A.

17 czerwca 2025 roku odbyło się Walne Zgromadzenie Banku, na którym podjęto uchwały w sprawie:

- zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 rok,
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2024 roku sporządzonego łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- podziału zysku netto Banku za 2024 rok,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. z wykonania obowiązków w 2024 roku,
- zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. za 2024 rok,
- dokonania oceny w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz skuteczności jej działania w 2024 roku,
- udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. z wykonania obowiązków w 2024 roku wraz z okresową oceną odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Członka Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- wyrażenia opinii na temat przedłożonego przez Radę Nadzorczą Banku Ochrony Środowiska S.A., „Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok 2024”,
- uchwalenia „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.”,
- w sprawie zmian Statutu Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz upoważnienia Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku Ochrony Środowiska S.A.

2.2. Informacja w sprawie podziału zysku za 2024 rok

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 17 czerwca 2025 roku przeznaczyło zysk netto Banku osiągnięty w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2024 roku w wysokości 73 447 748,56 zł w całości na kapitał zapasowy.

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

Skład Zarządu Banku

Na dzień 01 stycznia 2025 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

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

Zmiany w składzie Zarządu Banku w I półroczu 2025 roku:

- z dniem 07 marca 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Piotra Kubatego na stanowisko Członka Zarządu nadzorującego ryzyko istotne w działalności Banku. Tym samym w życie weszła uchwała Nr 116/2024 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 września 2024 roku w sprawie powołania Pana Piotra Kubatego na stanowisko Wiceprezesa – pierwszego zastępcy prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku Zarząd Banku pracuje w składzie:

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

Skład Rady Nadzorczej Banku

Na dzień 01 stycznia 2025 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

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

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w I półroczu 2025 roku:

- w dniu 11 marca 2025 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. odwołało ze składu Rady Nadzorczej Pana Wojciecha Krawczyka i powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Jana Banasińskiego.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Adam Ruciński - Przewodniczący Rady,
- Artur Stefański - Wiceprzewodniczący Rady,
- Marzenna Sendeczka - Sekretarz Rady,
- Jan Banasiński - Członek Rady,
- Marcin Liberadzki - Członek Rady,
- Marcin Likierski - Członek Rady,
- Władysław Mańkut - Członek Rady,
- Aleksandra Świderska - Członek Rady,
- Piotr Wybieralski - Członek Rady.

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

2.4. Wysokość składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w 2025 roku

W dniu 26 marca 2025 roku do Banku wpłynęła informacja od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wysokości ustalonej przez BFG dla Banku składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2025 rok, która po uwzględnieniu korekty składki za lata 2023 - 2024 wynosi 20 268 tys. zł.

Kwota składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2025 roku obciążyła wynik finansowy Banku za pierwszy kwartał 2025 roku.

3. Kontynuacja działalności

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

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

Bank opracował Grupowy Plan Naprawy (GPN) i przedłożył go KNF w październiku 2020 roku. Komisja Nadzoru Finansowego w piśmie z dnia 21 stycznia 2021 roku, w związku z postępowaniem administracyjnym w przedmiocie zatwierdzenia GPN, wezwała Bank do uzupełnienia oraz zmiany GPN, w tym przyjęcie jako punkt wyjścia zaudytowanych danych finansowych wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku. BOŚ zgodnie z wezwaniem KNF skorygował GPN i złożył go KNF. W dniu 17 grudnia 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła GPN.

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

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

W dniu 26 stycznia 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zaktualizowany Grupowy Plan Naprawy BOŚ S.A. W okresie od 01 stycznia do 30 czerwca 2025 roku Bank kontynuował realizację Grupowego Programu Naprawy.

Bank w styczniu 2025 roku w związku z zakończeniem 2024 roku, rozpoczął prace nad przygotowaniem aktualizacji GPN w cyklu planistycznym 2025. W dniu 30 kwietnia 2025 roku Bank złożył w KNF aktualizację GPN. Do dnia publikacji Bank nie otrzymał odpowiedzi z KNF.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku wskaźnik wiodący „Wartość bilansowa brutto kredytów i pożyczek z koszyka 3 dla portfela bieżącego / wartość bilansowa brutto kredytów i pożyczek ogółem (NPLn) dla „nowego” portfela” (tj. udzielony po 2020 roku) znajdował się na poziomie krytycznym dla wielkości jednostkowych i skonsolidowanych. Wszystkie pozostałe wskaźniki znajdują się na poziomie bezpiecznym.

Przekroczenie wskaźnika wartość bilansowa brutto kredytów i pożyczek z koszyka 3 dla portfela bieżącego / wartość bilansowa brutto kredytów i pożyczek ogółem (NPLn) dla „nowego” portfela” nie było istotne z perspektywy założenia o kontynuacji działalności. W wyniku przeglądu dokonano reklasyfikacji ekspozycji do koszyka 3. Bank podejmuje działania w celu poprawy wskaźnika, 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 roku 2025.

Grupa BOŚ S.A. zakończyła I półrocze 2025 roku dodatnim wynikiem finansowym netto w wysokości 79 721 tys. zł.

Grupa BOŚ utrzymuje wskaźniki adekwatności kapitałowej powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (szczegółowe informacje są podane w nocie 41.6). Płynność finansowa Banku kształtuje się na poziomie odpowiednim i przekraczającym wymagania nadzorcze (szczegółowe informacje są podane w nocie 41.2.1).

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

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

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

4.1. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy BOŚ obejmuje:

- śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2025 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2024 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku i za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku,
- dodatkowe noty objaśniające.

4.2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i pozostałymi

Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską (UE), obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2025 roku.

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ oraz śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznych sprawozdaniach finansowych i należy je czytać razem z rocznymi sprawozdaniami finansowymi Grupy BOŚ i Banku sporządzonymi za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 roku.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BOŚ oraz śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku zastosowano takie same zasady rachunkowości jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznych sprawozdań finansowych za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, zatwierdzonych przez Walne Zgromadzenie Banku w dniu 17 czerwca 2025 roku, dostępnych na stronie internetowej Banku (www.bosbank.pl).

4.3. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ zawiera dane dotyczące Banku i jego spółek zależnych. Dom Maklerski BOŚ S.A., BOŚ Leasing S.A. oraz MS Wind Sp. z o.o. sporządzają sprawozdania finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską (UE).

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

4.4. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów, które zostały po raz pierwszy zastosowane w 2025 roku

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę BOŚ
Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”: Brak wymienialności walut	Identyfikacja kiedy waluta jest wymienialna, a kiedy nie oraz wymagane ujawnienia w przypadku braku wymienialności waluty	01 stycznia 2025 roku / 12 listopada 2024 roku	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe

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

MSSF	Charakter zmian	Data wejścia w życie w UE / zatwierdzenia przez UE	Wpływ na Bank
Coroczne poprawki do standardów MSSF (vol. 11), Zmiany dotyczą MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, MSSF 7 „Instrumenty finansowe; ujawnianie informacji”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”.	<ul style="list-style-type: none"> Zmiana MSSF 1 dotyczy rachunkowości zabezpieczeń prowadzonej przez jednostkę stosującą MSSF po raz pierwszy), usunięcie niespójności z MSSF 9 Zmiany do MSSF 7: zysk lub strata w związku z zaprzestaniem ujmowania, ujawnienie odroczonej różnicy pomiędzy wartością godziwą a ceną transakcyjną, wskazówki dotyczące wdrożenia wprowadzenia i ujawnienia dotyczącego ryzyka kredytowego; ujawnienia dotyczące ryzyka kredytowego (tylko wskazówki dotyczące wdrożenia) Zmiany do MSSF 9: zaprzestanie ujmowania przez leasingobiorcę zobowiązań z tytułu leasingu oraz cena transakcyjna oraz usunięcie niespójności definicji „ceny transakcyjnej” w porównaniu do MSSF 15; Zmiany do MSSF 10, Ustalenie „agenta faktycznego”, usunięcie niespójności, Zmiany do MSR 7: usunięcie niespójności w stosowaniu paragrafu 37 MSR 7, która wynika ze stosowania terminu „metoda kosztowa”, który nie jest już zdefiniowany w Standardach Rachunkowości MSSF. 	01 stycznia 2026 roku / 9 lipca 2025 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
Umowy odnoszące się do energii elektrycznej zależnej od sił natury (Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7)	<p>Zmiany te mają zastosowanie wyłącznie do umów, które narażają jednostkę na zmienność bazowej ilości energii elektrycznej, ponieważ źródło jej powstania zależy od niekontrolowanych warunków naturalnych (takich jak pogoda).</p> <p>Zmiany mają na celu zapewnienie rzetelnej prezentacji takich umów w sprawozdaniach finansowych poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zmianę wymogów odnoszących się do wykorzystania energii elektrycznej „na użytek własny”, - zmianę wymogów w zakresie rachunkowości zabezpieczeń zawartych w MSSF 9, aby umożliwić wykorzystanie kontraktów na energię elektryczną 	01 stycznia 2026 roku / 30 czerwca 2025 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane / jednostkowe sprawozdanie finansowe.

	z zależnych od środowiska odnawialnych źródeł energii jako instrumentu zabezpieczającego, jeśli zostaną spełnione określone warunki, - wprowadzenie dodatkowych wymogów dotyczących ujawniania informacji w MSSF 7, aby tym samym umożliwić inwestorom zrozumienie wpływu tych umów na wyniki finansowe i przyszłe przepływy pieniężne.		
Poprawki do klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych (zmiany do MSSF 9 i MSSF 7)	Zmiany doprecyzowują moment wyłączenia z bilansu zobowiązania finansowego (w „dniu rozliczenia”), wprowadzają wybór zasad rachunkowości w odniesieniu do zobowiązań finansowych rozliczanych za pomocą systemu płatności elektronicznych, wprowadzają klasyfikację aktywów finansowych z cechami powiązanymi z ESG, wprowadzają wyjaśnienia dotyczące pożyczek bez regresu i instrumentów powiązanych umową, wprowadzają dodatkowe ujawnienia dla instrumentów finansowych o charakterze warunkowym oraz instrumentów kapitałowych klasyfikowanych w wartości godziwej poprzez pozostałe całkowite dochody.	01 stycznia 2026 roku / 27 maja 2025 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane / jednostkowe sprawozdanie finansowe.

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

MSSF	Charakter zmian	Data wejścia w życie w UE / zatwierdzenia przez UE	Wpływ na Bank
MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie w sprawozdaniach finansowych”	Wprowadzenie nowych wymogów dotyczących zasad prezentacji w rachunku zysków i strat, w tym w odniesieniu do prezentacji określonych sum i sum częściowych, ujawniania mierników określonych przez kierownictwo, nowych wymogów dotyczących agregacji i dezagregacji informacji finansowych.	01 stycznia 2027 roku	Zmiana będzie miała wpływ na prezentację danych w rachunku zysków i strat oraz ujawnienia w sprawozdaniu finansowym
MSSF 19 „Jednostki zależne niepodlegające odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji”	Uproszczenia dotyczące ujawnień stosowanych przez jednostki zależne kwalifikujące się jako jednostki niepodlegające odpowiedzialności publicznej, gdy jednostka posiada ostateczną lub pośrednią jednostkę dominującą, która sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF	01 stycznia 2027 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe

4.7. Reforma wskaźników referencyjnych

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

WIBOR – aktualna sytuacja

Przedstawiciele Banku biorą czynny udział w pracach Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR), powołanej w lipcu 2022 roku. W skład Grupy NGR (oprócz szerokiej reprezentacji instytucji finansowych) wchodzi również przedstawiciele UKNF, MF, NBP, BFG, ZBP oraz GPW Benchmark. Celem prac NGR jest przygotowanie procesu skutecznego wdrożenia wskaźnika referencyjnego RFR (Risk-Free Rate) na polskim rynku finansowym oraz zastąpienia nim stosowanego obecnie wskaźnika referencyjnego WIBOR.

Podsumowanie prac poniżej:

- We wrześniu 2022 roku Komitet Sterujący NGR ogłosił wskaźnik WIRON jako zamiennik wskaźnika referencyjnego WIBOR,
- 10 grudnia 2024 roku KS NGR zweryfikował swoją decyzję z września 2022 roku i dokonał wyboru propozycji indeksu z grupy WIRF- jako docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który miałby zastąpić wskaźnik referencyjny WIBOR, tym samym zweryfikował i zmodyfikował wcześniejszą decyzję o wyborze WIRON,
- KS NGR podjął 24 stycznia 2025 roku decyzję, o wyborze docelowej nazwy POLSTR (Polish Short Term Rate) dla propozycji indeksu,
- KS NGR ds. reformy wskaźników referencyjnych 28 marca 2025 roku zaakceptował zaktualizowaną Mapę Drogową procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID, zgodnie z którą zaprzestanie opracowywania i publikowania wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID ma nastąpić z końcem 2027 roku,
- 02 czerwca 2025 roku GPW Benchmark SA rozpoczął opracowywanie Indeksu Stopy Procentowej POLSTR oraz indeksów z Rodziny Indeksów Składanych POLSTR,
- KS NGR jest w trakcie weryfikacji i aktualizacji wydanych dotychczas rekomendacji NGR, w szczególności standardy stosowania nowego wskaźnika POLSTR w nowych produktach: bankowych, leasingowych i faktoringowych oraz instrumentach finansowych, jak również standardy dobrowolnej konwersji dla portfeli legacy umów i instrumentów finansowych, w których stosowany jest wskaźnik referencyjny WIBOR.

W związku z ogłoszeniem nowej Mapy drogowej NGR oraz nowego wskaźnika POLSTR Projekt BMR podlega redefinicji:

1. Weryfikowany jest skład Zespołu
2. Weryfikowany jest zakres projektu BMR
3. Trwają prace nad nowym harmonogramem projektu
4. Planowany jest nowy budżet projektu

Przygotowanie redefinicji projektu zgodnej z nowymi wytycznymi NGR planowane jest na 3Q 2025.

LIBOR USD – aktualna sytuacja (wskaźnik alternatywny CME Term SOFR)

Stan prac dot. portfela kredytów opartych o LIBOR USD w Banku. Od dnia 01 października 2024 roku wskaźnik LIBOR USD przestał być opracowywany i publikowany.

Z dniem 31 sierpnia 2023 roku Wskaźnik referencyjny CME TERM SOFR został wprowadzony do oferty produktów kredytowych oraz faktoringowych dla klientów instytucjonalnych jako podstawa oprocentowania (dla nowej sprzedaży). Jednocześnie Bank zrealizował proces aneksowania w zakresie transakcji kredytowych oraz faktoringowych dla klientów korporacyjnych.

W zakresie produktów dla klientów indywidualnych Bank przyjął rozwiązania umożliwiające przejście na wskaźnik alternatywny, proponując klientom podpisanie aneksu. W przypadku braku aneksowania umów kredytów hipotecznych Bank przyjmuje do rozliczenia odsetek wartość publikowanego LIBOR USD z ostatniego dnia

obowiązującego dla danej Umowy kredytowej. Aneksowanie umów o kredyt hipoteczny i przejście na wskaźnik CME Term SOFR jest możliwe w całym pozostałym okresie kredytowania.

EURIBOR - aktualna sytuacja

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

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

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

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

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

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

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

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Aktywa oparte o stawkę WIBOR		
Kredyty hipoteczne	1 088 650	1 122 862
Kredyty konsumenckie	218 269	240 969
Pozostałe kredyty	6 633 111	6 389 232
Dłużne papiery wartościowe	2 674 379	2 637 944
Zobowiązania oparte o stawkę WIBOR		
Emisja dłużnych papierów wartościowych	302 462	302 471
Depozyty	49 989	119 519
Zobowiązania oparte o stawkę WIBID		
Depozyty	2 805 503	2 845 518
Instrumenty pochodne (nominał)		
IRS	1 384 228	1 714 858
Aktywa oparte o stawkę LIBOR		
Kredyty hipoteczne	261	7 549
Pozostałe kredyty	83 154	81 655

Ryzyko Stopy Procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest rozumiane jako potencjalny negatywny wpływ zmian stóp procentowych na prognozowany wynik finansowy, wartość ekonomiczną kapitału własnego oraz wartość bieżącą posiadanych dłużnych papierów wartościowych. W kontekście reformy wskaźników referencyjnych może się ono zmaterializować głównie wskutek niedopasowania terminów przeszacowania wskaźnika zastępującego względem wskaźnika kontraktowego oraz wskutek niedopasowania dat konwersji wskaźnika dla różnych umów i kontraktów np. kredytów vs kontrakty IRS. Ponadto istnieje ryzyko, iż międzybankowy rynek transakcji pochodnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej nie będzie pozwalał na zabezpieczanie ryzyka bazowego wbudowanego w transakcje bilansowe (kredytowe). Ryzyko może się zmaterializować również w wyniku niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, co przekładać się będzie na niedopasowanie odsetek otrzymywanych i płaconych przez Bank.

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

Ryzyko prawne

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

Rachunkowość zabezpieczeń

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

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

5. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów

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

6. Ważniejsze oszacowania i oceny

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

Metodologia dokonywania oszacowań i ocen została zaprezentowana w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy BOŚ za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2024 roku.

Oczekiwanie straty kredytowej aktywów finansowych

Metodologia szacowania utraty wartości należności od klientów oraz zasady uwzględniania czynników makroekonomicznych w wycenie portfela kredytowego jest spójna z metodologią wykorzystaną na potrzeby sporządzenia Roczno Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy BOŚ za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2024 roku. W I półroczu roku 2025 wprowadzone zmiany dotyczyły wdrożenia nowej metodyki ilościowego kryterium znacznego wzrostu ryzyka kredytowego dla klientów korporacyjnych co spowodowało zwiększenie odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych o 1,5 mln zł oraz zakończenia przeglądu i redefinicji przesłanek klasyfikacji klientów na Watch List co spowodowało zwiększenie odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych o 2,5 mln zł.

W czerwcu 2025 roku przeprowadzono analizę wrażliwości odpisów na zmiany parametrów portfelowych (LGD oraz PD) w metodzie grupowej dla portfela kredytowego bez utraty wartości. W przypadku zmiany stóp odzysku o +/- 10 pkt. proc., szacowana wielkość odpisów z tytułu utraty wartości tego portfela uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 20,8 mln zł lub zwiększeniu o 20,8 mln zł. Jednoczesna zmiana wartości parametru PD o +/-10 pkt. proc. spowodowałaby dodatkowo odpowiednio zmniejszenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe o 39,5 mln zł lub zwiększenie o 43,7 mln zł.

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

W I półroczu 2025 roku nie wystąpiły istotne zmiany metodologii będącej podstawą szacowania poziomu rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z kursem waluty obcej.

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

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

Wrażliwość modelu	Zmiana parametru		
	-25 p. p.	scenariusz bazowy	+25 p. p.
Wzrost liczby pozwów sądowych	-22	700	27
Wzrost liczby ugód w ramach programu ugód	-2	700	7
Prawdopodobieństwo wystąpienia scenariusza ugody *\\	13	700	-54

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

Wartości godziwa instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3.

W I półroczu 2025 roku nie wystąpiły istotne zmiany metodologii będącej podstawą szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3.

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

W I półroczu 2025 roku nie wystąpiły zdarzenia, które były nietypowe i miały znaczący wpływ na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych.

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

Pełna informacja dotycząca ryzyka prawnego kredytów mieszkaniowych, zabezpieczonych hipotecznie powiązanych z kursem waluty obcej znajduje się w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy BOŚ za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2024 roku.

Wyroki sądowe zapadające po orzeczeniu z dnia 03 października 2019 roku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) w sprawie C-260/18 w zdecydowanej większości są niekorzystne dla banków. Bank na bieżąco monitoruje orzecznictwo zarówno krajowe jak i TSUE, dokonując oceny ryzyka prawnego związanego z kredytami powiązanymi 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 2021 roku BOŚ SA razem z grupą innych banków podjął się realizacji zadania polegającego na wypracowaniu oferty ugód dla klientów zawieranych na zasadzie dobrowolności, na mocy których kredyty oparte na walucie obcej podlegają rozliczeniu tak, jakby od początku były kredytami złotowymi z oprocentowaniem według stawki WIBOR oraz odpowiedniej marży.

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

Bank zawiera ugody z kredytobiorcami w ramach wyżej wspomnianego Programu Ugód, a także na warunkach wynegocjowanych indywidualnie, w tym ugody sądowe.

W pierwszej połowie 2025 roku zawartych zastało łącznie 348 ugód, w tym 45 w ramach Programu Ugód. Systematycznie rośnie liczba ugód na warunkach negocjowanych indywidualnie.

Do dnia 30 czerwca 2025 roku zawartych zastało 894 ugód w Programie Ugód (w samym 2025 roku 45 ugód), a w trakcie procedowania jest 20 wniosków.

Łącznie rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z walutą obcą na dzień 30 czerwca 2025 roku wynosi 700 364,77 tys. zł, z czego 459 019,26 tys. zł prezentowane jest jako rezerwa na postępowania sądowe i roszczenia na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, a 241 345,51 tys. zł prezentowane jako dodatkowe odpisy z tytułu oczekiwanej straty kredytowej.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku przed sądami zawisło łącznie 2 035 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 826 543,53 tys. zł, podczas gdy na 31 grudnia 2024 roku było 2 163 sprawy o wartości przedmiotu sporu w wysokości 857 269,86 tys. zł.

Zgłaszane w pozwach roszczenia wywodzone z umów kredytów i pożyczek powiązanych z kursem waluty obcej generalnie dotyczą uznania umowy kredytu/pożyczki za nieważną i zasądzenia zwrotu zapłaconych rat kredytowych oraz innych opłat związanych z kredytem/pożyczką.

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

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

Zasady ujmowania oraz wyceny ryzyka prawnego dotyczącego kredytów mieszkaniowych, zabezpieczonych hipotecznie powiązanych z kursem waluty obcej w sprawozdaniu finansowym zostały opisane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy BOŚ za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2024 roku i pierwszym półroczu 2025 roku nie uległy zmianom.

Kredyty powiązane z kursem waluty obcej

Wartość bilansowa brutto należności z tytułu kredytów powiązanych z kursem waluty obcej przed uwzględnieniem kosztów ryzyka prawnego	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
CHF	368 590	459 553
EUR	341 854	375 661
USD	17 964	21 772
Razem	728 408	856 986

Korekta wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych powiązanych z kursem waluty obcej i rezerwa z tytułu ryzyka prawnego	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Korekta wartości bilansowej brutto kredytów:		
CHF	328 108	397 469
EUR	120 023	103 450
USD	10 888	9 609
	459 019	510 528
Rezerwy:		
CHF	201 510	220 012
EUR	36 291	28 220
USD	3 545	2 990
	241 346	251 222
Razem	700 365	761 750

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

30-06-2025 niebadane	Razem	Korekta wartości bilansowej brutto	Rezerwa
Stan na początek okresu	761 750	510 528	251 222
Wykorzystanie z tytułu zawartej ugody	-26 585	-24 175	-2 410
Wykorzystanie w wyniku rozstrzygnięcia spraw spornych	-83 310	-53 229	-30 081
Zmiana (utworzenie/rozwiązanie)	54 093	28 753	25 340
Różnice kursowe	-5 583	-2 858	-2 725
Stan na koniec okresu	700 365	459 019	241 346

31-12-2024	Razem	Korekta wartości bilansowej brutto	Rezerwa
Stan na początek okresu	692 689	528 689	164 000
Wykorzystanie z tytułu zawartej ugody	-31 515	-29 834	-1 681
Wykorzystanie w wyniku rozstrzygnięcia spraw spornych	-106 755	-70 768	-35 987
Zmiana (utworzenie/rozwiązanie)	228 626	98 042	130 584
Różnice kursowe	-21 295	-15 601	-5 694
Stan na koniec okresu	761 750	510 528	251 222

9. Postępowania sądowe i administracyjne

Sankcja kredytu darmowego – kredyty konsumenckie

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2025 roku przed sądami zawisło łącznie 57 spraw dot. sankcji kredytu darmowego, w których wartość przedmiotu sporu wynosi: 1 567,73 tys. zł, podczas gdy na 31 grudnia 2024 roku przed sądami zawisło łącznie 40 spraw, w których wartość przedmiotu sporu wynosiła 1 116,56 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku Grupa nie utworzyła rezerwy z tego tytułu w związku z pozytywnym rokowaniami co do ostatecznych rozstrzygnięć sądowych.

Certyfikaty uczestnictwa

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

Na dzień 30 czerwca 2025 roku przed sądami zawisły łącznie 44 sprawy dot. certyfikatów inwestycyjnych, w których wartość przedmiotu sporu wynosi: 25 000,04 tys. zł, podczas gdy na 31 grudnia 2024 roku wartość przedmiotu sporu wynosiła 24 581,82 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 dzień 30 czerwca 2025 roku rezerwa wynosi 10 593,50 tys. zł, podczas gdy na 31 grudnia 2024 roku wynosiła 10 500,60 tys. zł, co oznacza wzrost rezerwy w I półroczu 2025 roku o 92,90 tys. zł.

Postępowanie UOKiK

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

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

co prowadzi do wyłączenia odpowiedzialności Banku. Innymi słowy, Prezes UOKiK zarzuca Bankowi, że Bank przekazuje konsumentom w odpowiedziach informację wskazującą, że uwierzytelnienie transakcji jest równoznaczne z jej autoryzacją.

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

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

Kwestia ta dotyczy znacznej części podmiotów sektora bankowego i stanowi przedmiot wystąpień Związku Banków Polskich do UOKiK. Jednakże dotychczasowe wystąpienia ZBP do UOKiK nie miały żadnego wpływu na postępowania prowadzone indywidualnie wobec poszczególnych banków.

W ramach postępowania w 2024 roku Bank przesłał do UOKiK dwa pisma:

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

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

Bank nie zna terminu zakończenia postępowania jak również nie jest w stanie przewidzieć, jaka decyzja zostanie wydana w skutek przeprowadzenia tego postępowania. Aczkolwiek należy założyć, że decyzja zostanie najprawdopodobniej wydana do końca 2025 roku. Bank dąży do tego, aby w ramach postępowania została wydana decyzja zobowiązująca w trybie art. 28 ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku o ochronie konkurencji

i konsumentów (w tym celu złożone zostało omówione powyżej pismo z dnia 10 kwietnia 2025 roku zawierające wniosek o wydanie decyzji zobowiązującej).

Na tej podstawie na dzień 30 czerwca 2025 roku Grupa utrzymuje rezerwę w kwocie 1 065,64 tys. zł. W związku z brakiem nowych przesłanek aktualizujących wartość rezerwy w I półroczu 2025 roku rezerwa nie uległa zmianie.

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 nazwa skutków finansowych postępowania.

Postępowanie UODO

Prezes UODO wszczął w dniu 29 września 2023 roku postępowanie administracyjne w sprawie przetwarzania przez Bank danych osobowych klientów i potencjalnych klientów Banku w związku z ich profilowaniem. Przedmiotem postępowania są dwa naruszenia przepisów o ochronie danych osobowych, które zostały stwierdzone w trakcie kontroli przeprowadzonej w Banku w 2022 roku. Prezes UODO po ocenie okoliczności może nałożyć administracyjną karę pieniężną lub inne sankcje o charakterze niefinansowym. Na obecnym etapie nie jest możliwe określenie możliwych skutków finansowych postępowania.

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych dotyczących stawki WIBOR

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

Na dzień 30 czerwca 2025 roku przed sądami zawisło łącznie 10 spraw dot. kredytów hipotecznych złotych w których kwestionowany jest WIBOR, w których wartość przedmiotu sporu wynosi: 2 687,9 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2025 roku Grupa nie utworzyła rezerwy z tego tytułu w związku z pozytywnymi rokowaniami co do ostatecznych rozstrzygnięć sądowych.

10. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

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

W I półroczu 2025 roku z mocą obowiązywania od 01 stycznia 2025 roku 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 Detalicznego, przy czym w ramach dokonanej zmiany obsługa klientów MŚP i Mikro została przeniesiona do Obszaru MŚP, Mikro i Detalicznego.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku działalność biznesowa Banku dotycząca obsługi klientów podzielona jest na segmenty wg poniższej zasady:

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

Pozostałe segmenty działalności nie uległy zmianie. 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 sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku oraz 30 czerwca 2024 roku, przypadające na przyjęte segmenty.

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony 30 -06-2025 niebadane	PION KORPORACYJNY	PION MŚP, MIKRO I DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOLOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
I.	Wynik z tytułu odsetek	131 048	130 380	104 688	38 583	- 705	403 994
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	577 591	388 082	- 218 549	45 943	23	793 090
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	333 687	93 175	309 669	4 264	-	740 795
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	243 904	294 907	- 528 218	41 679	23	52 295
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 446 543	- 257 702	323 237	- 7 360	- 728	- 389 096
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	- 122 116	- 182 605	- 27 122	- 4 942	- 16	- 336 801
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	- 324 427	- 75 097	350 359	- 2 418	- 712	- 52 295
II.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	24 410	5 933	-	35 025	- 276	65 092
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	11 651	129	-	11 780
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	5 539	36 042	-	41 581
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	- 986	-	-	- 986
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	21 426	-	-	21 426
VII.	Wynik z pozycji wymiany	4 260	1 677	- 3 028	- 845	- 2	2 062
VIII.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	272	43	-	-	-	315
IX.	Wynik na działalności bankowej	159 990	138 033	139 290	108 934	- 983	545 264
X.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	458	- 2 217	-	- 6 052	- 18 183	- 25 994
XI.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 59 484	-	-	-	- 59 484
XII.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 27 426	- 1 286	20	-	868	- 27 824
XIII.	Wynik na działalności finansowej	133 022	75 046	139 310	102 882	- 18 298	431 962
1.	Koszty bezpośrednie	- 22 265	- 13 305	- 1 303	- 62 880	- 850	- 100 603

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

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony 30 -06-2024 niebadane	PION INSTYTUCJONALNY	PION DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOLOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
I.	Wynik z tytułu odsetek	153 997	103 985	104 899	40 306	- 767	402 420
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	599 350	362 425	- 242 544	46 892	24	766 147
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	377 629	88 579	242 885	4 838	-	713 931
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	221 721	273 846	- 485 429	42 054	24	52 216
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 445 353	- 258 440	347 443	- 6 586	- 791	- 363 727
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	- 98 748	- 173 637	- 34 245	- 4 865	- 16	- 311 511
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	- 346 605	- 84 803	381 688	- 1 721	- 775	- 52 216
II.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	30 309	4 797	-	28 813	- 259	63 660
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	12 057	128	-	12 185
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	- 151	-	1 728	22 537	-	24 114
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	- 962	-	-	- 962
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	29	-	-	29
VII.	Wynik z pozycji wymiany	16 677	1 666	- 11 882	- 103	- 1	6 357
VIII.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	309	-	-	-	-	309
IX.	Wynik na działalności bankowej	201 141	110 448	105 869	91 681	- 1 027	508 112
X.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	- 4 730	- 15 870	-	86	- 3 712	- 24 226
XI.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 107 523	-	-	-	- 107 523
XII.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 12 969	9 687	6 750	-	-	3 468
XIII.	Wynik na działalności finansowej	183 442	- 3 258	112 619	91 767	- 4 739	379 831
1.	Koszty bezpośrednie	- 17 847	- 14 812	- 1 325	- 53 254	- 736	- 87 974

	Wynik po kosztach bezpośrednich	165 595	- 18 070	111 294	38 513	- 5 475	291 857
2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 70 743	- 52 748	- 10 847	-	-	- 134 338
	Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich	94 852	- 70 818	100 447	38 513	- 5 475	157 519
3.	Amortyzacja	- 16 480	- 13 761	- 1 348	- 6 141	- 850	- 38 580
4.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 14 402	- 12 092	- 561	- 2 642	- 431	- 30 128
XIV.	Wynik finansowy brutto	63 970	- 96 671	98 538	29 730	- 6 756	88 811
XV.	Alokowany wynik ALM	37 359	53 135	- 90 494	-	-	-
XVI.	Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM	101 329	- 43 536	8 044	29 730	- 6 756	88 811
XVII.	Obciążenia podatkowe						- 38 580
XVIII.	Wynik finansowy netto						50 231
XIX.	Aktywa segmentu	8 768 539	2 006 976	9 643 824	338 725	270 512	21 028 576
	<i>w tym należności od banków i klientów</i>	8 747 911	2 006 976	48 516	6 404	2 723	10 812 530
	Zobowiązania segmentu	6 113 642	9 205 054	3 310 908	1 815 387	583 585	21 028 576
	<i>w tym zobowiązania wobec banków i klientów</i>	6 087 880	9 205 054	712 332	1 554 014	85 974	17 645 254
	Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne	23 231	20 187	3 087	10 537	-	57 042

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat

11. Wynik z tytułu odsetek

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane				za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane			
	Przychody z tytułu odsetek		Przychody o podobnym charakterze do odsetek	Razem	Przychody z tytułu odsetek		Przychody o podobnym charakterze do odsetek	Razem
	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	29 158	99 913	-	129 071	21 783	77 154*	-	98 937*
Należności od klientów korporacyjnych	316 341	-	-	316 341	372 325	-	-	372 325
Należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	90 532	-	159	90 691	87 208	-	155	87 363
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe	46 721	147 733	1 604	196 058	52 106	91 802*	1 613	145 521*
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	797	797	-	-	1 589	1 589
Transakcje zabezpieczające	-	-	7 837	7 837	-	-	8 196	8 196
Razem	482 752	247 646	10 397	740 795	533 422	168 956	11 553	713 931

* Dane porównawcze na za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku uwzględniają zmianę prezentacyjną w stosunku do danych opublikowanych w roku ubiegłym. Kwota 11 571 została ujęta w pozycji przychody odsetkowe z tytułu „Należności od klientów instytucjonalnych”, podczas gdy w danych opublikowanych w roku ubiegłym – jako przychody odsetkowe z tytułu „Należności od banków i Banku Centralnego”. Szczegółowy opis zmiany zaprezentowany jest Rocznym Sprawozdaniu Finansowym BOŚ S.A. za rok zakończony na 31 grudnia 2024 rok.

Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane			za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane		
	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Rachunków bankowych i depozytów od banków	3 140	-	3 140	2 061	-	2 061
Rachunków bankowych i depozytów klientów korporacyjnych	127 825	-	127 825	103 617	-	103 617
Rachunków bankowych i depozytów od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	184 619	-	184 619	175 780	-	175 780
Kredytów i pożyczek od klientów	7 040	-	7 040	8 955	-	8 955
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty	282	-	282	366	-	366
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji	12 603	-	12 603	19 131	-	19 131
Zobowiązań leasingowych	989	-	989	1 592	-	1 592
Pozostałe	303	-	303	9	-	9
Razem	336 801	-	336 801	311 511	-	311 511

12. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Przychody z tytułu opłat i prowizji wynikające z umów z klientami wg MSSF 15, w tym:	71 304	62 809
<i>opłaty z tytułu usług maklerskich</i>	55 133	44 291
<i>opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym</i>	15 572	18 109
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	596	405
Pozostałe opłaty	3	4
Prowizje od kredytów	16 863	17 322
Prowizje od gwarancji i akredytyw	2 636	4 212
Razem	90 803	84 343
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty z działalności maklerskiej, w tym:	20 704	15 883
<i>z działalności powierniczej</i>	524	473
Opłaty z tytułu kart płatniczych	4 096	3 923
Opłaty od rachunków bieżących	283	293
Opłaty z tytułu obsługi bankomatów	278	242
Prowizje z tytułu należności od klientów	4	3
Pozostałe opłaty	346	339
Razem	25 711	20 683

13. Przychody z tytułu dywidend

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	129	128
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	11 651	12 057
Razem	11 780	12 185

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

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	7 347	3 581
Pochodne instrumenty finansowe	35 563	20 929
Należności od klientów	- 156	- 151
Papiery wartościowe wyceniane wg opcji wartości godziwej przez wynik finansowy oraz powiązane z nimi pochodne instrumenty finansowe	- 1 173	- 245
Razem	41 581	24 114

15. Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	21 426	29
Razem	21 426	29

16. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania, w tym:	2 349	2 703
<i>rezerwy na zobowiązania i roszczenia</i>	1 397	1 632
<i>rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki</i>	230	-
<i>pozostałe rezerwy</i>	722	1 071
Przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących wartość należności	438	5 813
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	1 688	18
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	119	11
Przychody z tytułu zwrotu koszty windykacji należności	443	331
Przychody od sprzedaży towarów i usług	7 166	8 783
Korekta odsetek od zerwanych depozytów z lat ubiegłych	345	392
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	33	91
Przychody z tytułu refinansowania z grantu	130	844
Program Mój Elektryk	1 558	1 648
Przychody z tytułu korekty podatku VAT naliczonego	170	-
Pozostałe	1 558	1 203
Razem pozostałe przychody operacyjne	15 997	21 837

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Likwidacja środków trwałych, wartości niematerialnych	2	6
Spisanie wartości niematerialnych związane z zaniechaniem użytkowania	-	17 429
Przekazane darowizny	2 140	1 458
Utworzenie rezerw na zobowiązania i roszczenia, w tym:	2 946	4 022*
<i>rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów</i>	167	95*
<i>rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia</i>	985	3 670
<i>rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki</i>	-	237
<i>pozostałe rezerwy</i>	1 794	20
Odpisy aktualizujące wartość należności	3 035	4 178
Koszty windykacji należności	1 166	1 467
Korekta odsetek i prowizji od kredytów z lat ubiegłych	3 957	2 203*
Koszty opłat leasingowych	4 119	2 960
Koszty utrzymania i administracji wynajmowanych lokali własnych	158	203
Koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	613	75
Koszty błędnych transakcji maklerskich	60	85
Opłaty za obsługę wypłaty pożyczek od papierów wartościowych	439	568
Koszty z tyt. płatności dotyczących operatów szacunkowych	58	44
Koszty reklamacji i obsługi spraw spornych z klientami	20 835	9 096
Koszty z tytułu refinansowania z grantu	279	374
Pozostałe	2 184	1 895
Razem pozostałe koszty operacyjne	41 991	46 063

*\ z pozycji "Korekta odsetek i prowizji od kredytów z lat ubiegłych" została przesunięta kwota 95 do "rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów".

17. Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Zmiana korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu ryzyka prawnego	-28 753	-40 063
Zmiana rezerwy z tytułu ryzyka prawnego	-25 339	-60 688*
Wynik rozliczenia z klientami warunków ugody lub unieważnienia	-5 392	-6 772*
Razem	-59 484	-107 523

*\ Dokonano zmiany prezentacyjnej w zakresie efektu ujęcia należności z tytułu niezwróconego przez klienta Bankowi świadczenia w postaci zwrotu wypłaconego kapitału kredytu (wykazywanej jako należność w pozycji „Inne aktywa”). W niniejszym sprawozdaniu finansowym efekt ujęcia zmiany salda tej należności jest prezentowany jako „Wynik rozliczenia z klientami warunków ugody lub unieważnienia”, podczas gdy w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za

okres 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2024 roku – w pozycji „Zmiana rezerwy z tytułu ryzyka prawnego”. Wartość zmiany prezentacyjnej danych porównawczych za 2024 rok wyniosła 47 715 tys. zł.

W śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2024 roku w pozycji:

- „Zmiana rezerwy z tytułu ryzyka prawnego” wykazano kwotę – 12 973 tys., podczas gdy w niniejszym sprawozdaniu finansowym kwotę – 60 688 tys. zł uwzględniając powyżej opisaną zmianę,
- „Wynik rozliczenia z klientami warunków ugody lub unieważnienia” wykazano kwotę – 54 487 tys., podczas gdy w niniejszym sprawozdaniu finansowym kwotę – 6 772 tys. zł uwzględniając powyżej opisaną zmianę.

18. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	- 1 097	7 901
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	17	59
Należności od banków	- 411	- 54
Należności od klientów oraz zobowiązania pozabilansowe, w tym:	- 26 333	- 4 438
należności bilansowe	- 22 133	- 2 116
od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	- 9	9 928
od klientów korporacyjnych	- 22 124	- 12 044
zobowiązania pozabilansowe	- 4 200	- 2 322
od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	- 744	- 189
od klientów korporacyjnych	- 3 456	- 2 133
Razem	- 27 824	3 468

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

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Wycena indywidualna	- 14 442	- 16 096
Wycena grupowa	- 7 691	13 980
Razem	- 22 133	- 2 116

19. Ogólne koszty administracyjne

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Świadczenia pracownicze	177 666	152 919
Koszty administracyjne, w tym:	106 341	99 521
<i>koszty rzeczowe</i>	75 042	69 393
<i>podatki i opłaty</i>	4 084	7 768
<i>składka i wpłaty na BFG</i>	24 956	20 243
<i>składka i wpłaty na KNF</i>	1 819	1 709
<i>składka na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego</i>	374	348
<i>składka na rzecz Izby Domów Maklerskich</i>	66	60
Amortyzacja, w tym:	40 706	38 580
<i>środków trwałych</i>	11 394	10 196
<i>wartości niematerialnych</i>	19 207	19 656
<i>prawa do użytkowania</i>	10 105	8 728
Razem	324 713	291 020

20. Obciążenia podatkowe

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Obciążenia podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	- 27 528	- 38 580
Bieżące obciążenia podatkowe	- 18 602	- 13 722
Odroczony podatek dochodowy z tytułu różnic przejściowych	- 8 926	- 24 858

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Zysk brutto	107 249	88 811
Podatek dochodowy według stawki 19 %	- 20 378	- 16 874
Wpływ trwałych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania:	- 7 150	- 21 706
<i>koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych</i>	- 8 884	- 21 023
<i>składka i wpłaty na BFG</i>	- 4 685	- 3 789
<i>odpisy na oczekiwane straty kredytowe</i>	- 900	- 2 683
<i>przychody z tytułu dywidend</i>	2 239	2 315
<i>darowizny</i>	406	277
<i>podatek od dochodu, od którego zaniechano poboru podatku</i>	5 139	3 962
<i>pozostałe</i>	- 465	- 765
Obciążenia podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	- 27 528	- 38 580
Efektywna stawka podatkowa	26%	43%

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

21. Zysk przypadający na jedną akcję

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

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Zysk netto	79 721	50 231
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tysiącach)	92 910	92 910
Podstawowy zysk na akcję (wyrażony w zł, gr)	0,86	0,54

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

Noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

22. Należności od innych banków

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Lokaty w innych bankach poniżej 3-mcy	1	33
<i>w tym: lokaty w innych bankach poniżej 3-mcy (środki pieniężne klientów Domu Maklerskiego BOŚ S.A.)</i>	<i>1</i>	<i>33</i>
Należności z tytułu zabezpieczeń instrumentów pochodnych	1 293	2 179
Środki z tytułu dopłat do produktu "Bezpieczny kredyt 2%"	790	685
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela należności od innych banków	150 472	-
Rachunki bieżące do obsługi programów unijnych	20 666	11 500
Pożyczka podporządkowana	20 760	-
Razem brutto	193 982	14 397
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów dłużnych zaklasyfikowanych do portfela należności od innych banków	- 26	-
Odpisy z tytułu utraty wartości pożyczki podporządkowanej	- 385	-
Razem netto	193 571	14 397

23. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	97 194	110 355
<i>transakcje wymiany walut i walutowych instrumentów pochodnych</i>	9 362	1 457
<i>transakcje instrumentami pochodnymi stopy procentowej</i>	65 181	87 368
<i>kontrakty terminowe i opcje</i>	945	533
<i>kontrakty różnic kursowych CFD</i>	21 706	20 997
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	21 839	35 377
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	861	18 809
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	20 978	16 568
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	119 033	145 732

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	37 481	57 143
<i>transakcje wymiany walut i walutowych instrumentów pochodnych</i>	139	2 677
<i>transakcje instrumentami pochodnymi stopy procentowej</i>	30 021	45 885
<i>kontrakty terminowe i opcje</i>	499	345
<i>kontrakty różnic kursowych CFD</i>	6 822	8 236
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 470	1 032
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	1 470	1 032
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	38 951	58 175

24. Inwestycyjne papiery wartościowe

	30-06-2025 niebadane				31-12-2024			
	Wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Wyceniane wg opcji do wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem	Wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Wyceniane wg opcji do wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Dłużne papiery wartościowe:	4 948 374	1 790 167	130 202	6 868 743	5 268 798	1 843 978	126 035	7 238 811
<i>obligacje Skarbu Państwa</i>	3 909 731	1 360 802	-	5 270 533	4 178 111	1 346 105	-	5 524 216
<i>obligacje instytucji samorządowych</i>	275 900	-	-	275 900	251 732	-	-	251 732
<i>obligacje innych banków</i>	364 351	226 188	130 202	720 741	513 900	226 174	126 035	866 109
<i>obligacje pozostałych instytucji finansowych</i>	196 539	203 177	-	399 716	193 324	271 699	-	465 023
<i>obligacje podmiotów niefinansowych</i>	201 853	-	-	201 853	131 731	-	-	131 731
Kapitałowe papiery wartościowe	108 715	-	-	108 715	112 743	-	-	112 743
<i>Notowane</i>	7 736	-	-	7 736	11 758	-	-	11 758
<i>Nienotowane</i>	100 979	-	-	100 979	100 985	-	-	100 985
Razem	5 057 089	1 790 167	130 202	6 977 458	5 381 541	1 843 978	126 035	7 351 554

25. Należności od klientów

	30-06-2025 niebadane			31-12-2024		
	Należności od klientów brutto	Odpisy z tyt. utraty wartości	Należności od klientów netto	Należności od klientów brutto	Odpisy z tyt. utraty wartości	Należności od klientów netto
Wycena wg zamortyzowanego kosztu	11 034 704	991 776	10 042 928	11 001 214	930 587	10 070 627
Należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	2 162 920	219 754	1 943 166	2 090 378	215 847	1 874 531
kredyty w rachunku bieżącym	31 925	4 508	27 417	3 350	2 971	379
kredyty gotówkowe	296 222	105 264	190 958	309 174	100 155	209 019
kredyty mieszkaniowe	1 442 549	76 142	1 366 407	1 553 854	81 552	1 472 302
kredyty i pożyczki pozostałe	390 204	33 826	356 378	224 000	31 169	192 831
skupione wierzytelności	1 690	13	1 677	-	-	--
papiery wartościowe komercyjne	330	1	329	-	-	-
Należności od klientów korporacyjnych	8 871 784	772 022	8 099 762	8 910 836	714 740	8 196 096
kredyty obrotowe	843 797	82 133	761 664	912 054	56 023	856 031
kredyty i pożyczki terminowe	5 981 430	595 360	5 386 070	5 974 901	571 642	5 403 259
należności faktoringowe	420 784	40 284	380 500	462 849	36 416	426 433
należności leasingowe	276 389	26 231	250 158	273 397	26 112	247 285
skupione wierzytelności	56 893	9 049	47 844	66 123	8 394	57 729
papiery wartościowe komercyjne	1 292 491	18 965	1 273 526	1 221 512	16 153	1 205 359
Wycena wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	7	-	-	32
Należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	-	-	7	-	-	25
kredyty i pożyczki mieszkaniowe	-	-	3	-	-	10
kredyty i pożyczki pozostałe	-	-	4	-	-	15
Należności od klientów korporacyjnych	-	-	-	-	-	7
kredyty i pożyczki terminowe	-	-	-	-	-	7
Razem	-	-	10 042 935	-	-	10 070 659
Złożone depozyty zabezpieczające	25 466	3	25 463	27 865	3	27 862
Pozostałe należności	6 225	-	6 225	6 114	-	6 114
Razem należności od klientów	-	-	10 074 623	-	-	10 104 635

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

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Kredyty preferencyjne z dopłatami, w tym:	22 716	21 412
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	22 615	21 311
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	101	101

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów:

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

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

26. Zobowiązania wobec klientów

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Klienci MŚP, Mikro i detaliczni	12 196 517	10 964 372
<i>rachunki bieżące/rozliczeniowe</i>	5 057 778	4 946 925
<i>lokaty terminowe</i>	7 138 739	6 017 447
Klienci korporacyjni	7 014 528	7 539 555
<i>rachunki bieżące/rozliczeniowe</i>	3 248 346	4 041 526
<i>lokaty terminowe</i>	3 766 182	3 498 029
Pozostali klienci	61 438	62 889
Kredyty i pożyczki otrzymane od międzynarodowych instytucji finansowych	476 647	505 694
Środki funduszy z przeznaczeniem na kredyty	24 789	28 297
Razem	19 773 919	19 100 807

W I półroczu 2025 roku oraz w 2024 roku Grupa BOŚ nie odnotowała żadnych opóźnień w płatnościach rat kapitałowych lub odsetkowych, ani nie naruszyła żadnych innych postanowień umownych wynikających ze swoich zobowiązań.

27. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

Seria	Waluta	Warunki Oprocentowania	Pierwotny termin wymagalności/ wykupu	Termin wymagalności / wykupu	Wartość nominalna	Stan zobowiązań	Wartość nominalna	Stan zobowiązań
					30-06-2025 niebadane		31-12-2024	
Seria AC	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	4 lata (z opcją wykupu po 3 latach)	2028-12-20	200 000	102 709	200 000	199 762
Razem					200 000	102 709	200 000	199 762

28. Zobowiązania podporządkowane

Seria	Waluta	Warunki oprocentowania	Pierwotny termin wymagalności/wykupu	Termin wymagalności/wykupu	Wartość nominalna	Stan zobowiązań	Wartość nominalna	Stan zobowiązań
					30-06-2025	niebadane	31-12-2024	
Seria AA1	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	7 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	wykupione 2024-07-28	-	-	-	-
Seria AA2	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	7 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	wykupione 2024-10-31	-	-	-	-
Seria P	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	10 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	wykupione 2024-07-11	-	-	-	-
Seria R1	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	10 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	wykupione 2024-09-26	-	-	-	-
Seria AB	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	7 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	2030-09-05	100 000	199 871	100 000	102 838
Razem					100 000	199 871	100 000	102 838

W I półroczu 2025 roku oraz w 2024 roku Grupa BOŚ nie naruszyła żadnych postanowień umownych wynikających ze swoich zobowiązań podporządkowanych.

29. Rezerwy

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe:	62 134	57 935
<i>otwarte linie kredytowe</i>	44 103	33 054
<i>gwarancje</i>	18 031	24 881
Rezerwa na świadczenia pracownicze - odprawy emerytalne i rentowe	7 487	7 541
Inne rezerwy	287 772	297 502
<i>rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi</i>	241 346	251 222
<i>rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów</i>	167	225
<i>rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki</i>	903	1 315
<i>rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia</i>	45 356	43 992
<i>rezerwa na przyszłe płatności</i>	-	748
Razem	357 393	362 978

Zmiana stanu rezerw

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe		
Stan na początek okresu	57 935	45 395
<i>utworzenie rezerw na utratę wartości zobowiązań pozabilansowych</i>	64 557	143 130
<i>rozwiązanie rezerw na utratę wartości zobowiązań pozabilansowych</i>	- 60 357	- 130 590
<i>inne</i>	- 1	-
Stan na koniec okresu	62 134	57 935
Rezerwa na świadczenia pracownicze		
Stan na początek okresu	7 541	5 697
<i>utworzenie rezerw</i>	150	2 018
<i>wykorzystanie rezerw</i>	- 204	- 174
Stan na koniec okresu	7 487	7 541
Rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi		
Stan na początek okresu	251 222	164 000
<i>utworzenie rezerw*</i>	25 340	130 584
<i>różnice kursowe z wyceny rezerw</i>	- 2 725	- 5 694
<i>wykorzystanie rezerw*</i>	- 32 491	- 37 668
<i>rozwiązanie rezerwy</i>	-	-
Stan na koniec okresu	241 346	251 222

Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów		
Stan na początek okresu	225	171
<i>utworzenie rezerw</i>	-	167
<i>wykorzystanie rezerw</i>	- 14	- 113
<i>rozwiązanie rezerw</i>	- 44	-
Stan na koniec okresu	167	225
Rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki		
Stan na początek okresu	1 315	1 880
<i>utworzenie rezerw</i>	-	237
<i>wykorzystanie rezerw</i>	- 182	- 369
<i>rozwiązanie rezerw</i>	- 230	- 433
Stan na koniec okresu	903	1 315
Rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia		
Stan na początek okresu	43 992	39 146
<i>utworzenie rezerw</i>	2 734	7 992
<i>rozwiązanie rezerw</i>	- 1 370	- 3 146
Stan na koniec okresu	45 356	43 992
Rezerwa na przyszłe płatności		-
Stan na początek okresu	748	-
<i>utworzenie rezerw</i>	-	2 174
<i>wykorzystanie rezerw</i>	-748	- 1 426
Stan na koniec okresu	-	748
Razem stan rezerw na koniec okresu	357 393	362 978

*\ dokonano zmiany prezentacyjnej w zakresie ujęcia rezerwy na ryzyko prawne. Zmiana jest opisana w notce 19 „Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.”

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

	01-01-2025 30-06-2025		01-01-2024 31-12-2024	
	Kwota	Przewidywany wpływ korzyści	Kwota	Przewidywany wpływ korzyści
Rezerwa na zobowiązania wobec klientów	32 099	do roku	30 350	do roku
Rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia	13 257		13 642	
	1 875	do roku	3 829	do roku
	11 382	powyżej roku	9 813	powyżej roku
Rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi	241 346		251 222	
	144 836	do roku	126 802	do roku
	96 510	powyżej roku	124 420	powyżej roku
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	167		225	
	56	do roku	75	do roku
	111	powyżej roku	150	powyżej roku
Rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki	903		1 315	
	301	do roku	438	do roku
	602	powyżej roku	877	powyżej roku
Rezerwa na przyszłe płatności	-		748	
	-	do roku	748	do roku
Razem	287 772		297 502	

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

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

30. Odroczony podatek dochodowy

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

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

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

31. Pozostałe zobowiązania

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Rozliczenia międzybankowe	84 796	25 817
Zobowiązania wobec kontrahentów DM BOŚ	112 264	90 846
Rozliczenia międzyokresowe bierne	96 441	82 965
Rozliczenia publiczno-prawne	51 562	56 126
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	87 612	90 047
Prowizje do rozliczenia w czasie	7 784	8 065
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	1 287	1 248
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	1 692	1 900
Pozostałe	2 267	2 440
Razem	445 705	359 454

32. Kapitał podstawowy

Zarejestrowany kapitał zakładowy

Na dzień 30 czerwca 2025 roku kapitał zakładowy wynosił 929 477 tys. zł i nie uległ zmianie wobec stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku.

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

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich wyemitowanych przez Bank akcji wynosiła 92 947 671 i nie zmieniła się wobec stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Jedna akcja daje prawo do jednego głosu na walnym zgromadzeniu.

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

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

Akcje własne

Na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank posiadał 37 775 akcji własnych, które reprezentują 0,04 % kapitału zakładowego i 0,04 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

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

Na dzień 30 czerwca 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku kapitał zapasowy wynosił 532 851 tys. zł.

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

W I półroczu 2025 roku nie nastąpiła emisja, wykup ani spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

34. Aktywa i zobowiązania warunkowe

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Zobowiązania warunkowe:	4 147 116	3 673 653
Finansowe, w tym:	3 670 787	3 167 402
otwarte linie kredytowe w tym:	3 544 964	3 155 237
<i>odwołalne</i>	3 078 518	2 641 328
<i>nieodwołalne</i>	466 446	513 909
otwarte akredytywy importowe	7 137	12 165
promesy udzielenia kredytu w tym:	118 686	-
<i>nieodwołalne</i>	4 420	-
<i>pozostałe</i>	114 266	-
Gwarancyjne, w tym:	398 131	449 583
<i>poręczenia i gwarancje spłaty kredytu</i>	13 896	13 910
<i>gwarancje właściwego wykonania kontraktu</i>	384 235	435 673
Gwarantowanie emisji	78 198	56 668
Aktywa warunkowe:	1 853 851	1 942 893
Finansowe, w tym:	-	4 300
<i>pozostałe</i>	-	4 300
Gwarancyjne	1 827 083	1 913 394
Inne	26 768	25 199
Aktywa i zobowiązania warunkowe razem	6 000 967	5 616 546

Dodatkowo na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank posiada zobowiązania warunkowe o wartości 11 731 tys. z tytułu tzw. ofert wiążących, wynikające z przekazania klientowi pozytywnej decyzji o udzieleniu kredytu hipotecznego, podczas gdy na 31 grudnia 2024 roku było to 1 431 tys. zł.

35. Rachunkowość zabezpieczeń

35.1. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń

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

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

35.2. Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Na 30 czerwca 2025 roku Grupa BOŚ nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

35.3. Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

Bank w okresie objętym zabezpieczeniem dokonuje zabezpieczenia zmienności wartości godziwej obligacji o stałym oprocentowaniu, wynikających ze zmian rynkowych stóp procentowych. Pozycję zabezpieczaną stanowi część obligacji Skarbu Państwa utrzymywanych w modelu biznesowym HtCS. Instrumentem zabezpieczającym są transakcje Interest Rate Swap (IRS), w których Bank dokonuje płatności w oparciu o stałą stopę procentową, a otrzymuje kupon oparty o zmienną stopę (6-miesięczny WIBOR).

Dzięki ustanowieniu powiązania zabezpieczającego, w rachunku zysków i strat uzyskiwany jest efekt wzajemnego kompensowania się zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej z tytułu zabezpieczanego ryzyka. Zabezpieczeniu podlega tylko jeden rodzaj ryzyka (tj. ryzyko zmienności stóp procentowych). Spread pomiędzy kwotowaniami obligacji skarbowych i transakcji IRS zostaje wyłączony z zabezpieczenia.

Oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce skuteczne w kompensowaniu zmian wartości godziwej wynikających z zabezpieczanego ryzyka. Efektywność zabezpieczenia jest weryfikowana poprzez zastosowanie prospektywnych i retrospektywnych testów efektywności. Test wsteczny prospektywnego testu efektywności, którego celem jest potwierdzenie wysokiego prawdopodobieństwa wystąpienia wystarczających przepływów z tytułu pozycji zabezpieczanej, oszacowanego w prospektywnym teście efektywności. Test w oparciu o metodę hipotetycznego derywatu, która polega na prezentacji pozycji zabezpieczanej jako hipotetycznego derywatu. Testowanie efektywności polega na porównaniu zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz derywatu hipotetycznego. Test daje wynik pozytywny, jeśli współczynnik oceny efektywności (WOE) mieści się w przedziale 80-125%. Testy wykonywane są z częstotliwością miesięczną. Bank nie identyfikuje istotnych źródeł nieefektywności zabezpieczenia wartości godziwej.

Zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikająca ze zmian rynkowych stóp procentowych ujmowana jest w rachunku zysków i strat. Zmiany wartości godziwej obligacji, nie wynikające ze zmian zabezpieczanego czynnika ryzyka odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny. Zmiany wyceny instrumentu zabezpieczającego ujmowane są w rachunku zysków i strat.

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

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

Wg stanu na 30 czerwca 2025 roku na rachunku zysków i strat zaksięgowano kwotę 209 tys. zł, wynikającą ze zmian wartości godziwej obligacji z tytułu ryzyka stopy procentowej oraz wartości godziwej transakcji IRS. W kapitale z aktualizacji wyceny zaewidencjonowana była kwota 55 tys. zł stanowiąca sumę wpływu na kapitał obligacji z momentu ustanowienia powiązania zabezpieczającego (-11 345 tys. zł) oraz zmiany wartości godziwej obligacji, wynikającej z niezabezpieczonej części ryzyka (spreadu pomiędzy kwotowaniami obligacji i transakcji IRS).

	30-06-2025 niebadane			31-12-2024		
	wartość bilansowa	wartość nominalna	wartość godziwa*	wartość bilansowa	wartość nominalna	wartość godziwa*
Instrumenty zabezpieczające						
Interest Rate Swap (IRS) – wycena dodatnia	1 059	258 000	590	8 693	258 000	4 816
Pozycja zabezpieczana						
Obligacje SP - wycena dodatnia	247 118	240 000	-381	240 828	240 000	-3 620
Łączny wpływ na wynik			209			1 195

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

36. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

	Wartość bilansowa 30-06-2025 niebadane	Wartość godziwa 30-06-2025 niebadane	Wartość bilansowa 31-12-2024	Wartość godziwa 31-12-2024
AKTYWA FINANSOWE				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 415 502	4 415 502	3 427 224	3 427 224
lokaty w innych bankach	219 786	219 786	28 853	28 853
dłużne papiery wartościowe	4 195 716	4 195 716	3 398 371	3 398 371
Należności od innych banków	193 572	193 870	14 397	14 397
Należności od klientów w tym:	10 083 279	10 036 478	10 104 635	10 090 221
należności w złotych polskich	8 111 535	8 065 703	8 115 602	8 104 798
należności w walutach obcych	1 971 744	1 970 775	1 989 033	1 985 423
Inwestycyjne papiery wartościowe - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 790 167	1 788 528	1 843 978	1 827 098
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	1 790 167	1 788 528	1 843 978	1 827 098
Skarbu Państwa	1 360 802	1 372 761	1 346 105	1 351 695
pozostałe	429 365	415 767	497 873	475 403
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Zobowiązania Banku Centralnego i innych banków	165 237	165 237	244 519	244 519
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	19 773 919	19 696 248	19 100 807	18 893 349
klientów instytucjonalnych	7 039 317	7 039 592	7 567 852	7 568 410
klientów detalicznych	12 196 517	12 196 808	10 964 372	10 961 891
pozostałych klientów	61 438	61 438	62 889	62 889
międzynarodowych instytucji finansowych	476 647	398 410	505 694	300 159
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	102 709	22 779	199 762	21 674
Zobowiązania podporządkowane	199 871	102 489	102 838	102 322

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Należności od innych banków

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

Należności od klientów

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

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

Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

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

Zobowiązania Banku Centralnego i innych banków

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

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

Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania w bilansie wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Jako wartość godziwa zobowiązań jest przyjmowana ich wartość wynikająca ze zdyskontowania kapitału oraz odsetek dla wszystkich depozytów średnią ważoną stopą procentową, która obowiązywała dla depozytów przyjętych w czerwcu 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 PLN).

Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych

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

Zobowiązania podporządkowane

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

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

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

Na 30 czerwca 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku Grupa BOŚ dokonywała klasyfikacji aktywów oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie (poziomy) według ich metody wyceny:

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

Podział instrumentów finansowych wg poziomów:

30-06-2025 niebadane	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 195 716	-	219 787	4 415 503
lokaty w innych bankach	-	-	219 787	219 787
dłużne papiery wartościowe	4 195 716	-	-	4 195 716
Należności od innych Banków	-	-	193 870	193 870
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21 126	97 907	-	119 033
dłużne papiery wartościowe	861	-	-	861
kapitałowe papiery wartościowe	20 245	733	-	20 978
pochodne instrumenty finansowe	20	97 174	-	97 194
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 059	-	1 059
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej	3 917 466	130 202	1 139 622	5 187 291
dłużne papiery wartościowe	3 909 731	130 202	1 038 643	5 078 576
kapitałowe papiery wartościowe	7 736	-	100 979	108 715
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 788 528	-	-	1 788 528
Należności od klientów	-	-	10 027 116	10 027 116
Razem	9 922 836	229 168	11 580 395	21 732 400

30-06-2025 niebadane	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 718	37 233	-	38 951
dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
kapitałowe papiery wartościowe	1 470	-	-	1 470
pochodne instrumenty finansowe	248	37 233	-	37 481
Pochodne instrumenty zabezpieczające				
Zobowiązania wobec innych banków	-	-	165 237	165 237
Zobowiązania wobec klientów	-	-	19 697 953	19 697 953
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	-	-	22 779	22 779
Zobowiązania podporządkowane	-	-	102 489	102 489
Razem	1 718	37 233	19 988 458	20 027 409

Zmiany w papierach wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Poziom 3
Stan na początek okresu 01-01-2025	1 191 671
Zakup	152 513
Sprzedaż i wykup	- 229 368
Suma zysków lub strat	24 806
w wyniku finansowym	- 21 733
w pozostałych całkowitych dochodach	46 539
Stan na koniec okresu 30-06-2025	1 139 622

31-12-2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 398 371	-	28 853	3 427 224
lokaty w innych bankach	-	-	28 853	28 853
dłużne papiery wartościowe	3 398 371	-	-	3 398 371
Należności od innych Banków	-	-	14 397	14 397
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	34 667	111 066	-	145 732
dłużne papiery wartościowe	18 809	-	-	18 809
kapitałowe papiery wartościowe	15 835	733	-	16 568
pochodne instrumenty finansowe	23	110 332	-	110 355
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	8 693	-	8 693
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej	4 189 870	126 035	1 191 671	5 507 576
dłużne papiery wartościowe	4 178 111	126 035	1 090 687	5 394 833
kapitałowe papiery wartościowe	11 759	-	100 984	112 743
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 827 098	-	-	1 827 098
Należności od klientów	-	-	10 090 221	10 090 221
Razem	9 450 006	245 793	11 325 142	21 020 941

31-12-2024	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 051	57 124	-	58 175
dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
kapitałowe papiery wartościowe	1 032	-	-	1 032
pochodne instrumenty finansowe	19	57 124	-	57 143
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	-	-	244 519	244 519
Zobowiązania wobec klientów	-	-	18 893 349	18 893 349
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	-	-	21 674	21 674
Zobowiązania podporządkowane	-	-	102 322	102 322
Razem	1 051	57 124	19 261 864	19 320 039

Zmiany w papierach wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Poziom 3
Stan na początek okresu 01-01-2024	1 185 908
Zakup	1 229 140
Sprzedaż i wykup	- 1 265 672
Suma zysków lub strat	42 295
w wyniku finansowym	- 44 149
w pozostałych całkowitych dochodach	86 444
Stan na koniec okresu 31-12-2024	1 191 671

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

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

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

W okresie od 01 stycznia do 30 czerwca 2025 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy poziomami. W przypadku instrumentów zaklasyfikowanych do Poziomu 3 ich wycena nie ma wpływu na rachunek zysków i strat.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2025 roku wrażliwość wyceny na zmianę spreadu kredytowego o +/- 1 p. b. (nieobserwowalny parametr modelu) wynosiła 421,5 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 235,7 tys. zł).

Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

38. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Środki pieniężne w kasie	15 718	18 722
Środki w Banku Centralnym	832 515	856 491
Lokaty w innych bankach, ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych	219 787	28 853
Bony pieniężne NBP - ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych	4 195 716	3 398 371
Razem	5 263 736	4 302 437

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

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

Rezerwa deklarowana do utrzymania w miesiącu czerwcu 2025 roku wynosiła 659 535 tys. zł (odpowiednio w czerwcu 2024 roku – 588 010 tys. zł). Bank zobowiązany jest utrzymywać średnie saldo środków pieniężnych w miesiącu powyżej zadeklarowanej rezerwy obowiązkowej.

39. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank Ochrony Środowiska S.A. pełnił rolę dominującą wobec Domu Maklerskiego BOŚ S.A., BOŚ Leasing S.A., a także MS Wind Sp. z o.o.

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

Za podmioty powiązane uznaje się również kluczowy personel kierowniczy.

Opis transakcji z głównym akcjonariuszem Banku, tj. NFOŚiGW

Na dzień 30 czerwca 2025 roku w ramach programu Prosument, dotyczącego finansowania zakupu i montażu instalacji odnawialnych źródeł energii, NFOŚiGW powierzył środki na kredyty preferencyjne w wysokości 2 813 tys. zł, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2024 roku kwota ta wynosiła 4 125 tys. zł.

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

39.1. Kluczowy personel kierowniczy

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

W ramach działalności operacyjnej przeprowadzone transakcje z członkami organu zarządzającego i kluczowym personelem kierowniczym obejmują przede wszystkim kredyty i depozyty. Salda poszczególnych pozycji bilansu na dzień 30 czerwca 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku oraz koszty i przychody za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku zaprezentowano poniżej:

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Stan kredytów	7	9
Udzielone zobowiązania z tytułu linii kredytowej	8	6
Stan depozytów	17	82
Razem	32	97

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Koszty odsetek od depozytów	-	2
Przychody z odsetek od kredytów	-	-

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

39.1.2. Wynagrodzenie kluczowego personelu kierowniczego BOŚ S.A.

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Zarząd Banku		
krótkoterminowe świadczenia pracownicze*\	1 823	1 287
świadczenia po okresie zatrudnienia	-	1 022
świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-
Razem	1 823	2 309
Rada Nadzorcza Banku		
krótkoterminowe świadczenia pracownicze**\	971	806
Razem	971	806

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

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

39.2. Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

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

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

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

W okresie sprawozdawczym po zakończeniu okresu retencyjnego, dokonano przeliczenia na gotówkę i wypłaty akcji fantomowych dla 7 osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, na kwotę w sumie 284.259 zł brutto.

40. Wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2024 nie zostało jeszcze rozliczone i przyznane. Wypłacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje

W pierwszym półroczu 2025 roku nie była wypłacona ani zadeklarowana dywidenda.

41. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem

41.1. Ryzyko kredytowe

Definicja ryzyka kredytowego

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

Metody zarządzania ryzykiem

Metody zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane szczegółowo w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

W pierwszym półroczu 2025 roku Grupa BOŚ kontynuuje politykę zarządzania ryzykiem kredytowym w ujęciu indywidualnym (transakcja kredytowa) i portfelowym uwzględniając poziom apetytu na ryzyko.

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

Procesy ustalone w celu zarządzania ryzykiem

Procesy zarządzania ryzykiem zostały zaprezentowane szczegółowo w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

W pierwszym półroczu 2025 roku Bank kontynuował działania nakierowane na poprawę efektywności procesów oceny ryzyka, w tym na optymalizację procesu monitorowania, procesu podejmowania decyzji kredytowych i obsługi wniosków kredytowych, a także na rzecz ograniczenia poziomu koncentracji portfela kredytowego.

Celem obniżenia koncentracji kredytowej, Bank podejmował działania zmierzające do zmniejszenia zaangażowania w grupy klientów powiązanych.

Bank wprowadził nową segmentację biznesową klientów wspierającą dywersyfikację portfela kredytowego.

Techniki i narzędzia służące do pomiaru ryzyka kredytowego

Techniki i narzędzia służące do pomiaru ryzyka kredytowego zostały zaprezentowane szczegółowo w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

Ryzyko koncentracji, sposobów ich pomiaru, monitorowania

Zarządzanie ryzykiem koncentracji Bank zostało zaprezentowane szczegółowo w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

W pierwszym półroczu 2025 roku, celem zmniejszenia koncentracji kredytowej w portfelu Banku dokonano m.in. aktualizacji limitów wewnętrznych, w tym zmiany limitu Maksymalnego zaangażowania wobec klienta lub grupy powiązanych klientów oraz uszczelniono proces identyfikacji podmiotów powiązanych.

Opis metodologii rozpoznawania utraty wartości ekspozycji kredytowych

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

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

Szczegółowy opis metodologii rozpoznawania utraty wartości ekspozycji kredytowych został zaprezentowany w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

41.1.1. Należności od innych banków

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

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
AA-	-	-
A+	42	1 111
A	22 495	13 072
A-	212	214
BBB+	-	-
Bez ratingu	170 822	-
Razem	193 571	14 397

Rating wewnętrzny	Odpowiadająca ujednolicona klasa wg zewnętrznych agencji ratingowych	30-06-2025 niebadane	Odpowiadająca ujednolicona klasa wg zewnętrznych agencji ratingowych	31-12-2024
A	AAA, AA+, AA, AA-		AAA, AA+, AA, AA-	
B	A+, A, A-		A+, A, A-	
C	BBB+, BBB, BBB-	170 822	BBB+, BBB, BBB-	
D	BB+, BB, BB-, B+, B, B-		BB+, BB, BB-, B+, B, B-	
E				-
Razem		170 822		-

41.1.2. Należności od klientów

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

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU		
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	9 214 560	9 287 917
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (koszyk 1)</i>	7 139 892	7 316 668
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (koszyk 2)</i>	2 074 668	1 971 249
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (koszyk 3)	1 699 792	1 592 299
Należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	120 352	120 998
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)	11 034 704	11 001 214
Odpisy z tytułu utraty wartości na:		
<i>należności od klientów – (koszyk 1)</i>	- 77 321	- 70 477
<i>należności od klientów – (koszyk 2)</i>	- 79 189	- 81 286
<i>należności od klientów – (koszyk 3) wykazujące utratę wartości</i>	- 841 201	- 784 795
<i>należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)</i>	5 935	5 971
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	- 991 776	- 930 587
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)	10 042 928	10 070 627
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY		
Wartość godziwa	7	32
Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	7	32
Złożone depozyty zabezpieczające	25 463	27 862
Pozostałe należności	6 225	6 114
Razem należności od klientów	10 074 623	10 104 635

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

30-06-2025 niebadane	Klient korporacyjny	Klient MŚP, MIKRO i detaliczny	Klient MŚP, MIKRO i detaliczny - kredyty mieszkaniowe	Klient MŚP, MIKRO i detaliczny - pozostałe kredyty	Razem
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu					
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	7 357 917	1 856 643	1 298 301	558 342	9 214 560
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (koszyk 1)	5 355 418	1 784 474	1 261 385	523 089	7 139 892
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (koszyk 2)	2 002 499	72 169	36 916	35 253	2 074 668
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (koszyk 3), w tym:	1 394 314	305 478	143 618	161 860	1 699 792
oceniane indywidualnie	1 258 629	70 494	50 598	19 896	1 329 123
Należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	119 553	799	630	169	120 352
oceniane indywidualnie	116 668	507	507	-	117 175
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)	8 871 784	2 162 920	1 442 549	720 371	11 034 704
Odpisy z tytułu utraty wartości na:					
należności od klientów – (koszyk 1)	-68 836	-8 485	-2 766	-5 719	-77 321
należności od klientów – (koszyk 2)	-77 065	-2 124	-654	-1 470	-79 189
należności od klientów – (koszyk 3) wykazujące utratę wartości, w tym:	-632 152	-209 049	-72 665	-136 384	-841 201
oceniane indywidualnie	-564 867	-40 001	-28 327	-11 674	-604 868
należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	6 031	-96	-57	-39	5 935
oceniane indywidualnie	6 394	58	58	-	6 452
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-772 022	-219 754	-76 142	-143 612	-991 776
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)	8 099 762	1 943 166	1 366 407	576 759	10 042 928
Należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy					
Wartość godziwa	-	7	3	4	7
Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	7	3	4	7
Złożone depozyty zabezpieczające	25 463	-	-	-	25 463
Pozostałe należności	2 923	3 302	-	3 302	6 225
Razem należności od klientów	8 128 148	1 946 475	1 366 410	580 065	10 074 623

31-12-2024	Klient instytucjonalny	Klient detaliczny	Klient detaliczny - kredyty mieszkaniowe	Klient detaliczny - pozostałe kredyty	Razem
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu					
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	7 500 792	1 787 125	1 402 183	384 942	9 287 917
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (koszyk 1)	5 585 243	1 731 425	1 361 310	370 115	7 316 668
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (koszyk 2)	1 915 549	55 700	40 873	14 827	1 971 249
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (koszyk 3), w tym:	1 289 720	302 579	151 016	151 563	1 592 299
oceniane indywidualnie	1 201 892	66 622	51 044	15 578	1 268 514
Należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	120 324	674	655	19	120 998
oceniane indywidualnie	116 790	510	510	-	117 300
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)	8 910 836	2 090 378	1 553 854	536 524	11 001 214
Odpisy z tytułu utraty wartości na:					
należności od klientów – (koszyk 1)	-63 350	-7 127	-2 818	-4 309	-70 477
należności od klientów – (koszyk 2)	-79 407	-1 879	-791	-1 088	-81 286
należności od klientów – (koszyk 3) wykazujące utratę wartości, w tym:	-578 102	-206 693	-77 811	-128 882	-784 795
oceniane indywidualnie	-525 494	-38 517	-29 290	-9 227	-564 011
należności od klientów dotknięte utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI)	6 119	-148	-132	-16	5 971
oceniane indywidualnie	6 538	-5	-5	-	6 533
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-714 740	-215 847	-81 552	-134 295	-930 587
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)	8 196 096	1 874 531	1 472 302	402 229	10 070 627
Należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy					
Wartość godziwa	7	25	10	15	32
Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	7	25	10	15	32
Złożone depozyty zabezpieczające	27 862	-	-	-	27 862
Pozostałe należności	3 419	2 695	-	2 695	6 114
Razem należności od klientów	8 227 384	1 877 251	1 472 312	404 939	10 104 635

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

	Rating*	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Należności od klientów korporacyjnych	(1-3)	31 665	10 317
	(4-5)	103 077	261 490
	(6-7)	1 459 971	1 364 760
	(8-9)	2 387 963	2 564 955
	(10-11)	3 071 656	2 883 584
	(12-13)	999 357	1 200 508
	(14-16)	553 324	361 618
	bez ratingu	264 771	263 611
Razem należności od klientów korporacyjnych		8 871 784	8 910 843
Należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	bez ratingu	2 162 927	2 090 403
Razem należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych		2 162 927	2 090 403
Razem		11 034 711	11 001 246

Ogólna charakterystyka klas ratingowych przedstawia się następująco:

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

Klasy ratingowe są prezentowane według stanu na datę sprawozdawczą.

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

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

Branża	30-06-2025 niebadane	
	Obciążenie ryzykiem kredytowym	Udział % w sumie ogółem
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 211 972	11,0%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 041 158	9,4%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	1 035 858	9,3%
Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	822 231	7,4%
Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	746 880	6,8%
Zakwaterowanie	366 553	3,3%
Telekomunikacja	298 044	2,7%
Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna	260 013	2,4%
Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych	234 602	2,1%
Produkcja metali	216 042	2,0%
Produkcja artykułów spożywczych	194 375	1,8%
Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	183 261	1,7%
Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	175 448	1,6%
Pozostała indywidualna działalność usługowa	144 040	1,3%
Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	131 570	1,2%
Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	129 400	1,2%
Pozostałe branże, w tym:	3 843 264	34,8%
<i>klienci MŚP, MIKRO i detaliczni</i>	2 162 927	19,6%
Ogółem należności od klientów brutto	11 034 711	100,0%
Odpisy z tytułu utraty wartości	- 991 776	
Złożone depozyty zabezpieczające	25 463	
Pozostałe należności	6 225	
Razem należności od klientów netto	10 074 623	

Branża	31-12-2024	
	Obciążenie ryzykiem kredytowym	Udział % w sumie ogółem
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 266 657	11,5%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 193 863	10,9%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	1 055 683	9,6%
Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	881 899	8,0%
Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	731 492	6,6%
Zakwaterowanie	359 520	3,3%
Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	283 961	2,6%
Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych	234 899	2,1%
Produkcja artykułów spożywczych	230 979	2,1%
Telekomunikacja	185 781	1,7%
Produkcja metali	175 300	1,5%
Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna	144 946	1,3%
Pozostała indywidualna działalność usługowa	140 809	1,3%
Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	138 932	1,3%
Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	135 786	1,2%
Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	116 420	1,1%
Wynajem i dzierżawa	115 938	1,1%
Roboty budowlane specjalistyczne	113 479	1,0%
Pozostałe branże, w tym:	3 494 902	31,8%
<i>klienci indywidualni</i>	2 090 403	19,0%
Ogółem należności od klientów brutto	11 001 246	100,0%
Odpisy z tytułu utraty wartości	- 930 587	
Złożone depozyty zabezpieczające	27 862	
Pozostałe należności	6 114	
Razem należności od klientów netto	10 104 635	

41.1.5. Dłużne papiery wartościowe

Papiery wartościowe w podziale na ratingi przyznane ich emitentom

30-06-2025 niebadane	Skarb Państwa	NBP	Banki	Finanse publiczne	Pozostałe instytucje finansowe	Korporacyjne	Razem
1	-	-	-	-	50 970	-	50 970
6	5 270 533	-	-	-	348 746	-	5 619 279
7	-	-	720 741	-	-	-	720 741
Brak	-	4 195 716	-	275 900	-	202 714	4 674 330
Razem	5 270 533	4 195 716	720 741	275 900	399 716	202 714	11 065 320

31-12-2024	Skarb Państwa	NBP	Banki	Finanse publiczne	Pozostałe instytucje finansowe	Korporacyjne	Razem
1	-	-	-	-	50 212	-	50 212
6	5 539 677	-	-	-	414 811	-	5 954 488
7	-	-	866 109	-	-	-	866 109
Brak	-	3 398 371	-	251 732	-	135 079	3 785 182
Razem	5 539 677	3 398 371	866 109	251 732	465 023	135 079	10 655 991

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

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

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

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

Rating wewnętrzny	Finanse publiczne 30-06-2025 niebadane	Korporacyjne 30-06-2025 niebadane	Finanse publiczne 31-12-2024	Korporacyjne 31-12-2024
5	-	-	953	-
6	68 486	-	65 808	-
7	154 165	90 865	113 171	91 059
8	53 249	-	71 800	-
10	-	-	-	-
11	-	110 988	-	40 672
bez ratingu	-	861	-	3 348
Razem	275 900	202 714	251 732	135 079

41.2. Ryzyko finansowe w księdze bankowej i handlowej oraz limity

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

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

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

Szczegółowe informacje w zakresie ryzyka finansowego w Grupie BOŚ zostały zaprezentowane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

Grupa BOŚ w I półroczu 2025 roku systematycznie monitorowała sytuację gospodarczą i rynkową związaną z wojną w Ukrainie i analizowała ich wpływ na ryzyka finansowe, w tym ryzyko rynkowe i ryzyko płynności. Poziom poszczególnych rodzajów ryzyka utrzymywał się w ramach przyjętych przez Grupę BOŚ limitów.

Wpływ wojny w Ukrainie na ryzyko finansowe, w tym płynności

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

W I półroczu 2025 roku nie są obserwowane istotne symptomy wskazujące na wzrost ryzyka finansowego w związku z wojną w Ukrainie.

41.2.1. Ryzyko płynności

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

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

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

Szczegółowe informacje w zakresie ryzyka płynności w Grupie BOŚ zostały zaprezentowane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

W celu pomiaru płynności oraz ryzyka płynności śróddziennej, bieżącej i krótkoterminowej a także średnio i długoterminowej Bank wykorzystuje odpowiednie narzędzia również opisane w ww Sprawozdaniu Rocznym.

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

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

Raporty dotyczące ryzyka płynności prezentowane są wszystkim jednostkom Banku biorącym udział w procesie zarządzania tym ryzykiem – szczegóły zostały zaprezentowane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

Ogólny profil ryzyka płynności

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

Posiadane przez Bank aktywa płynne utrzymywane są przede wszystkim w postaci charakteryzujących się wysoką płynnością bonów pieniężnych NBP (według stanu na 30 czerwca 2025 roku stanowiących 43% portfela płynnych nieobciążonych papierów wartościowych) oraz obligacji (według stanu na 30 czerwca 2025 roku - 57%), charakteryzujących się niskim ryzykiem szczególnym. Portfel tych papierów jest uzupełniony gotówką oraz środkami utrzymywanymi w NBP (ponad zadeklarowany poziom rezerwy obowiązkowej) i na rachunkach nostro w innych bankach. Aktywa płynne według stanu na 30 czerwca 2025 roku wynosiły około 9 864 mln zł. Aktywa płynne stanowią bufor dla zabezpieczenia płynności w ewentualnych sytuacjach kryzysowych, tj. istnieje możliwość ich zastawu, upłynnienia w ramach transakcji repo bądź sprzedaży w dowolnym momencie, bez istotnej utraty wartości.

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

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

Miary ryzyka płynności

Bank wyznacza nadzorcze miary płynności zgodnie z regulacjami nadzorczymi szczegółowo określonymi w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku (w tym w zakresie LCR, NSFR) oraz raportuje je do NBP.

W I połowie 2025 roku nadzorcze miary płynności, tj. LCR oraz NSFR były wyznaczane codziennie (tj. w każdym dniu roboczym) i pozostawały na bezpiecznym poziomie, znacznie przewyższającym poziomy regulacyjny. Wg stanu na 30 czerwca 2025 roku normy te kształtowały się następująco:

Miara*	30-06-2025	31-12-2024	Limit nadzorczy
LCR	239%	219%	100%
NSFR	176%	171%	100%

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

Oprócz Planu działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych w Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych zgodnie z Programem testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności. Testy mają na celu zbadanie sytuacji Banku w przypadku materializacji skrajnie niekorzystnych czynników ryzyka, których rodzaj i zakres są na bieżąco ustalane na podstawie aktualnej sytuacji Banku, klientów i otoczenia rynkowego. Zakres TWS w Banku został szerzej przedstawiony w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

Wewnętrzne testy warunków skrajnych wykonane w I połowie 2025 roku, analogicznie jak w 2024 roku pokazują, że Bank posiada stabilną sytuację płynnościową, a posiadane aktywa płynne (nadwyżka płynności) pozwalają na przetrwanie założonych scenariuszy warunków skrajnych.

W I połowie 2025 roku, podobnie jak w 2024 roku, sytuacja płynnościowa Grupy BOŚ była systematycznie monitorowana i pozostawała na bezpiecznym poziomie.

41.2.2. Ryzyko stopy procentowej

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

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

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

Szczegółowe informacje w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej zostały zaprezentowane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

Miary ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej

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

W poniższej tabeli przedstawione zostało porównanie wartości miar NII+MV, NII i EVE pomiędzy 30 czerwca 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku:

	ΔNII+MV		ΔNII		ΔEVE	
	-200 p.b.	+200 p.b.	-200 p.b.	+200 p.b.	-200 p.b.	+200 p.b.
30-06-2025	87 084	-71 683	-45 062	47 378	126 104	-115 941
31-12-2024	112 600	-98 325	-29 452	30 471	178 313	-164 838
Zmiana	-25 516	26 642	-15 610	16 907	-52 209	48 897

W I połowie 2025 roku zarówno miary NII, jak i EVE znajdowały się w ramach limitów, zgodnych z przyjętymi przez Radę Nadzorczą apetytem oraz tolerancją na ryzyko. Zmiany wartości powyższych miar cechują się pewną cyklicznością, co związane jest z regularnym przybliżaniem się terminu przeszacowania pozycji o zmiennym oprocentowaniu oraz zapadalności/wymagalności pozycji, których oprocentowanie jest stałe. Wzrost wrażliwości wyniku odsetkowego w I półroczu 2025 roku na obniżenie się rynkowych stóp procentowych o 200 p.b. spowodowany jest przede wszystkim wzrostem salda bonów pieniężnych NBP. Spadek wrażliwości EVE na wzrost stóp procentowych wynikał przede wszystkim ze spadku salda obligacji skarbowych. W I połowie 2025 roku nie zaobserwowano znacznego bezpośredniego wpływu wojny na Ukrainie na wielkość miar ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej.

Zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2024/856 oraz Wytycznymi EBA/GL/2022/14 w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego Bank zobligowany jest do przeprowadzania nadzorczego testu wartości odstających (Supervisory Outlier Test, SOT).

Wyniki nadzorczego testu wartości odstających (SOT) dla standardowych scenariuszy szokowych dla ryzyka stopy procentowej, określonych w Wytycznych, przedstawione zostały w poniższej tabeli według stanu na dni 30 czerwca 2025 roku, 31 grudnia 2024 roku oraz ich zmiana:

	ΔNII w danym scenariuszu SOT		ΔEVE w danym scenariuszu SOT					
	równoległy wzrost szoku	równoległy spadek szoku	równoległy wzrost szoku	równoległy spadek szoku	wystromienie krzywej ¹	wypłaszczenie krzywej ²	wzrost szoku dla stóp krótkoterm. ³	spadek szoku dla stóp krótkoterm. ³
30-06-2025	26 357	-52 111	-110 656	63 888	38 084	-96 227	-128 339	70 161
31-12-2024	19 344	-40 379	-170 000	97 047	40 500	-112 776	-164 587	89 435
Zmiana	7 013	-11 732	59 344	-33 159	-2 416	16 549	36 248	-19 274

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

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

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

Wyniki przeprowadzonej analizy SOT wskazują, że Bank najbardziej narażony jest na spadek wartości ekonomicznej kapitału (EVE) w scenariuszu wzrostu szoku dla stóp krótkoterminowych (Short Up). Poziom wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału znajduje się poniżej nadzorczych wartości ostrzegawczych, co świadczy o umiarkowanym narażeniu na ryzyko zmian stóp procentowych.

Miara nadzorcza SOT dla NII wyniosła -2,51% FW/Tier1 tj. poniżej wymogu na jej maksymalną wartość -5%.

Bank, raz w miesiącu, przeprowadza analizę testów warunków skrajnych, badając kształtowanie się poziomu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej i handlowej w przypadku materializacji skrajnych zmian czynników ryzyka. Zakres scenariuszy został szczegółowo opisany w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

Wyniki analizy testów warunków skrajnych wg stanu na 30 czerwca 2025 roku pokazują, iż przy wystąpieniu skrajnie niekorzystnych warunków rynkowych i zwiększonym zaangażowaniu Banku w instrumenty wrażliwe na ryzyko stopy procentowej, ryzyko działalności w portfelu bankowym utrzymuje się na bezpiecznym poziomie.

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

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

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

Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej

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

W BOŚ S.A., w celu monitorowania ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej, wykorzystuje się odpowiednie miary i narzędzia (w tym VaR, BPV, limity, TWS) szerzej zaprezentowane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

W I półroczu 2025 roku nie doszło do istotnych zmian w technikach pomiaru ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej. Wartość VaR stopy procentowej w księdze handlowej kształtowała się następująco:

Data	VaR				Testy warunków skrajnych +500/-300 p.b.
	średnia	max	Min	na datę	na datę
01-01-2025 - 30-06-2025*	165	298	30	224	-3 801
31-12-2024	102	205	40	47	-1 077

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

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

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

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

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

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

4.1.2.3. Ryzyko walutowe

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

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

Szczegółowe informacje w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym zostały przedstawione Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

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

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

Miary ryzyka walutowego

Dla monitorowania ryzyka walutowego na otwartych pozycjach walutowych w księdze handlowej (bilansowych i pozabilansowych) w Banku, podobnie jak w przypadku ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej, stosuje się: się odpowiednie miary i narzędzia (w tym VaR, limity, TWS) szerzej przedstawione w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

Wartość VaR walutowego w księdze handlowej Banku i Grupy BOŚ oraz wpływ scenariusza stress testowego – spadek kursów wszystkich walut w stosunku do PLN o 30%/wzrost kursów wszystkich walut w stosunku do PLN o 50% wg stanu na 30 czerwca 2025 roku oraz scenariusza stress testowego -wzrost/spadek kursów wszystkich walut w stosunku do PLN o 30% wg stanu na 30 czerwca 2024 roku na wynik Grupy BOŚ w okresach półrocznych kształtowały się następująco (podano wartość maksymalną, minimalną i średnią oraz na datę sprawozdawczą):

Data	VaR						Testy warunków skrajnych Grupy BOŚ wzrost/spadek kursów walutowych o 50%/30%
	Bank				DM BOŚ	Grupa BOŚ	
	średnia	max	min	na datę	na datę	na datę	na datę
01-01-2025 - 30-06-2025*	123	356	12	241	1036	855	-80 171
31-12-2024	120	394	4	278	966	843	-62 525

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

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

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

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

Bank, raz w miesiącu, przeprowadza analizę testów warunków skrajnych, badając kształtowanie się poziomu ryzyka walutowego w przypadku materializacji skrajnych zmian czynników ryzyka. Badany jest przede wszystkim wpływ skrajnie niekorzystnych zmian kursów walutowych w stosunku do PLN na wynik z pozycji wymiany zarówno za pomocą metody historycznej jak i parametrycznej. Metoda historyczna uwzględniała zmienność kursów walutowych wywołanych przez wojnę na Ukrainie.

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

Wyniki analizy ryzyka walutowego w księdze handlowej, w ramach istniejącego systemu informacji zarządczej przekazywane są odpowiednim Władzom Banku z odpowiednią częstotliwością (szerzej przedstawione Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku).

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

41.2.4. Pozostałe ryzyka rynkowe

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

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

Szersza informacja w tym zakresie została przedstawiona w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

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

41.3. Ryzyko niefinansowe

41.3.1. Ryzyko operacyjne

Szczegółowe informacje na temat funkcjonującego w Banku i Grupie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały zaprezentowane sprawozdaniu rocznym za 2024 rok.

W I półroczu 2025 roku w Banku i w spółkach zależnych nie identyfikowano istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego wywołanych czynnikami zewnętrznymi, które wpływałyby na stabilność i bezpieczeństwo funkcjonowania Banku i Grupy, a limity wyznaczone na ryzyko operacyjne nie zostały przekroczone.

W I półroczu 2025 roku, w związku z wejściem w życie wymogów pakietu regulacyjnego CRDVI/CRR3, została uszczegółowiona definicja ryzyka operacyjnego. Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty, wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; ryzyko operacyjne obejmujące – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT).

W związku z wdrożeniem od 2025 roku zmian wynikających z wymogów pakietu regulacyjnego CRDVI/CRR3, w I półroczu 2025 roku wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wg stanu na 31 grudnia 2024 roku wyliczono nową metodą standardową. Ponadto, w związku ze zmianami wprowadzonymi rozporządzeniem CRR3, kontynuowano prace nad dostosowaniem bazy zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz narzędzi wykorzystywanych dla celów sprawozdawczości COREP.

41.3.2. Ryzyko braku zgodności

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

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

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

W Banku funkcjonuje wyodrębniona, niezależna komórka do spraw zgodności, której rolę pełni Departament Zgodności, podlegający bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Na powołanie i odwołanie osoby kierującej tą komórką zgodę wyraża Rada Nadzorcza.

Komórka ds. zgodności, przy udziale wszystkich komórek organizacyjnych pierwszej i drugiej linii obrony, odpowiada za proces zarządzania ryzykiem braku zgodności, na który składa się:

- identyfikacja ryzyka braku zgodności, w szczególności w fazie projektowania nowych produktów i przepisów wewnętrznych,
- ocena ryzyka braku zgodności,
- kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności,
- przedstawianie raportów o ryzyku braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Bank wyodrębnia kluczowe obszary dla zapewniania zgodności:

1. wdrażanie i monitorowanie przestrzegania przepisów prawa i standardów rynkowych;
 2. wdrażanie i monitorowanie przestrzegania standardów etycznych;
 3. przyjmowanie/przekazywanie korzyści lub prezentów;
 4. ochrona konsumentów w zakresie zbiorowych interesów klientów, w tym ochrona przed nieuczciwymi praktykami rynkowymi;
 5. oferowanie i obsługa produktów, w tym wdrażanie nowych produktów, z uwzględnieniem produktów ubezpieczeniowych, oraz postępowanie ze skargami i reklamacjami klientów;
 6. realizacja obowiązków informacyjnych względem klientów Banku;
 7. przeciwdziałanie i zarządzanie konfliktami interesów;
- obrót instrumentami finansowymi.

Komórka ds. zgodności zarządza również:

1. anonimowymi zgłoszeniami naruszeń prawa oraz obowiązującymi w Banku Ochrony Środowiska S.A. procedur dotyczących standardów etycznych,
2. zgłoszeniami w sprawach rzeczywistych lub potencjalnych naruszeń prawa z zakresu wskazanego w Ustawie z dnia 14 czerwca 2024 roku o ochronie sygnalistów.

Bank jako podmiot dominujący, zapewnia nadzór nad podmiotami zależnymi wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej. Elementem nadzoru jest proces zarządzania ryzykiem braku zgodności, który obejmuje w szczególności badanie i ocenę ryzyka braku zgodności związanego z działalnością poszczególnych podmiotów. Za zarządzanie procesem odpowiada w Banku Departament Zgodności.

Sposób zapewnienia zgodności w Grupie Kapitałowej, w tym zarządzanie ryzykiem braku zgodności i funkcję kontroli w Grupie BOŚ określa: System Kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A., *Polityka Zgodności BOŚ S.A.*, Polityka Zgodności w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. oraz właściwe przepisy wewnętrzne wprowadzane przez podmioty zależne.

W I półroczu 2025 roku nie odnotowano istotnych zdarzeń ryzyka braku zgodności, które w znaczący sposób wpłynęłyby na działalność emitenta i sprawozdanie finansowe.

4.1.4. Ryzyko modeli

Szczegółowe informacje na temat zarządzania ryzykiem modeli w Banku i Grupie BOŚ zostały zaprezentowane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku w Banku funkcjonują 26 modeli, w tym 11 modeli uznanych za istotne oraz 15 modeli uznanych za nieistotne.

W I półroczu 2025 roku, w związku z wejściem w życie wymogów pakietu regulacyjnego CRDVI/CRR3, została zmieniona definicja ryzyka modeli. Ryzyko modeli rozumiane jest jako ryzyko straty w wyniku decyzji, które zasadniczo opierają się na wynikach uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w projektowaniu, opracowywaniu, szacowaniu parametrów, wdrażaniu, stosowaniu lub monitorowaniu takich modeli. Proces identyfikacji, oceny i monitoringu ryzyka modeli obejmuje obszary związane z:

- nieodpowiednim zaprojektowaniem wybranego modelu wewnętrznego i jego cech charakterystycznych.
- nieodpowiednią weryfikacją adekwatności wybranego modelu wewnętrznego do ocenianego instrumentu finansowego lub produktu, który ma zostać wyceniony, lub adekwatności wybranego modelu wewnętrznego do danych warunków rynkowych,
- błędami we wdrażaniu wybranego modelu wewnętrznego,
- nieprawidłową wyceną według wartości rynkowej oraz nieprawidłowym pomiarem ryzyka w wyniku błędu przy księgowaniu transakcji w systemie transakcyjnym,
- wykorzystaniem wybranego modelu wewnętrznego lub jego wyników do celu, do którego model ten nie był przeznaczony lub zaprojektowany, w tym manipulowanie parametrami modelowania,
- nieterminowym lub nieskutecznym monitorowaniem bądź przeprowadzaniem walidacji działania modelu lub jego zdolności prognostycznych w celu oceny, czy wybrany model wewnętrzny nadal spełnia swoje zadanie.

41.5. Ryzyko ESG

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

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

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

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

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

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

W I półroczu, Bank uruchomił projekt, którego celem jest dostosowanie do regulacji prawnych, w tym m.in. Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi,

społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG). Działania realizowane w ramach projektu powinny przyczynić się m.in. do: stworzenia planu transformacji, poprawy efektywności systemu zarządzania ryzykiem ESG, rozwoju metod oceny ryzyka ESG oraz narzędzi oceny ryzyka klimatycznego.

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

Zgodnie z przyjętymi zobowiązaniami Bank corocznie oblicza emisje gazów cieplarnianych związanych ze swoją działalnością (śląd węglowy). Wyniki wyliczeń są publikowane w ramach Raportu Zrównoważonego rozwoju.

41.6. Adekwatność kapitałowa

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

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

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

W dniu 16 grudnia 2024 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 3,22 na poziomie skonsolidowanym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a-c rozporządzenia nr 575/2013, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

W efekcie, na dzień 30 czerwca 2025 roku zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Grupy wynoszą:

- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I – 10,22 %,
- dla współczynnika kapitału Tier I – 11,72 %,
- dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR – 13,72 %.

41.6.1. Poziom miar adekwatności kapitałowej w Grupie BOŚ

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Dostępny kapitał		
Kapitał podstawowy Tier I	2 176 311	2 063 001
Kapitał Tier I	2 176 311	2 063 001
Fundusze własne	2 276 311	2 163 001
Aktywa ważone ryzykiem		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	14 038 874	12 556 103
<i>Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta</i>	11 634 573	10 100 446
<i>Ryzyko operacyjne</i>	1 965 850	2 059 096
<i>Ryzyko rynkowe</i>	430 493	386 640
CVA	7 958	9 922
Współczynniki kapitałowe		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,50	16,43
Współczynnik kapitału Tier I	15,50	16,43
Łączny współczynnik kapitałowy	16,21	17,23
Współczynnik dźwigni		
Wartość ekspozycji	26 433 078	24 874 219
Współczynnik dźwigni	8,2	8,3
Kapitał wewnętrzny		
Kapitał wewnętrzny	1 548 708	1 622 744
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	68,0	75,0
MREL		
Wskaźnik MREL w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko	17,64	18,8
Wskaźnik MREL w odniesieniu do ekspozycji całkowitej	9,37	9,5

Poziom miar adekwatności kapitałowej Grupy BOŚ na dzień 30 czerwca 2025 roku utrzymywał się powyżej limitów nadzorczych i wewnętrznych.

Wpływ CRR3 na adekwatność kapitałową

Od dnia 01 stycznia 2025 roku Bank stosuje Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku w sprawie zmiany CRR.

Główna przyczyna spadku współczynników kapitałowych związana jest identyfikacją i podwyższeniem wagi ryzyka ekspozycji finansujących jakiegokolwiek nabycie gruntów w celach ich zagospodarowania i zabudowy lub finansujące prace deweloperskie i budowę nieruchomości mieszkalnych lub komercyjnych (ekspozycje ADC).

42. Konsolidacja ostrożnościowa

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

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

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

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

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

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

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

42.2. Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat

Działalność kontynuowana	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	741 508	714 708
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	483 464	534 198
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	247 646	168 957
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	10 398	11 553
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 336 808	- 311 519
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 336 808	- 311 519
Wynik z tytułu odsetek	404 700	403 189
Przychody z tytułu opłat i prowizji	90 845	84 386
Koszty z tytułu opłat i prowizji	- 25 667	-20 683
Wynik z tytułu opłat i prowizji	65 178	63 703
Przychody z tytułu dywidend	11 780	12 185
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	41 581	24 113
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	21 426	29
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	- 986	-962
Wynik z pozycji wymiany	2 064	6 358
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	315	309
Pozostałe przychody operacyjne	12 942	16 900
Pozostałe koszty operacyjne	- 41 945	-46 040
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	- 59 484	-107 523
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 19 442	3 491
Ogólne koszty administracyjne	- 322 785	-289 005
Zysk brutto	115 344	86 747
Obciążenia podatkowe	- 29 087	-38 114
Zysk netto	86 257	48 633

42.3. Skonsolidowane ostrożnościowo sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 263 736	4 302 437
Należności od innych banków	193 571	14 397
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	119 033	145 732
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	20 978	16 568
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	861	18 809
<i>instrumenty pochodne</i>	97 194	110 355
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 059	8 693
Inwestycyjne papiery wartościowe:	6 977 458	7 351 554
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	108 715	112 743
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	4 948 374	5 268 798
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	1 790 167	1 843 978
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	130 202	126 035
Należności od klientów, w tym:	10 092 276	10 122 456
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	10 092 269	10 122 424
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	7	32
Inwestycje w jednostkach zależnych	11 799	11 799
Wartości niematerialne	94 653	106 402
Rzeczowe aktywa trwałe	59 884	68 852
Prawo do użytkowania - leasing	50 847	47 912
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:	134 407	147 988
<i>bieżące</i>	1 885	89
<i>odroczone</i>	132 522	147 899
Inne aktywa	486 559	394 341
Aktywa razem	23 485 282	22 722 563

Zobowiązania	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	165 237	244 519
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	38 951	58 175
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	1 470	1 032
<i>instrumenty pochodne</i>	37 481	57 143
Zobowiązania wobec klientów	19 785 670	19 111 806
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	102 709	199 762
Zobowiązania podporządkowane	199 871	102 838
Rezerwy	357 393	362 978
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:	11 085	14 744
<i>bieżące</i>	10 688	14 744
<i>odroczone</i>	397	-
Zobowiązania z tyt. leasingu	46 395	44 579
Pozostałe zobowiązania	444 012	358 083
Zobowiązania razem	21 151 323	20 497 484
Kapitały	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
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	79 894	50 555
Zyski zatrzymane	793 029	713 488
Kapitał własny razem	2 333 959	2 225 079
Kapitał własny i zobowiązania razem	23 485 282	22 722 563

43. Informacje dodatkowe

Na dzień 30 czerwca 2025 roku w Grupie BOŚ nie wystąpiły istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

W I półroczu 2025 roku Grupa BOŚ nie dokonywała:

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

44. Zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 10 lipca 2025 roku Zarząd Banku Ochrony Środowiska podjął decyzję o emisji do 700 sztuk niezabezpieczonych podporządkowanych obligacji kapitałowych na okaziciela serii AD, o wartości nominalnej 500 tys. zł każda i maksymalnej łącznej wartości nominalnej wynoszącej do 350 mln zł, z datą emisji w dniu 29 lipca 2025 roku. Obligacje zostały wyemitowane w ramach programu emisji obligacji Banku do łącznej kwoty (wartości nominalnej) wyemitowanych i niewykupionych obligacji wynoszącej 1 mld zł. Cena emisyjna obligacji równa jest ich wartości nominalnej. Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej wynoszącej WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 2,90% w skali roku. Emisja obligacji nastąpiła w trybie oferty prowadzonej na podstawie z art. 33 pkt 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach w związku z art. 1 ust. 4 lit. a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 roku w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylecia Dyrektywy 2003/71/WE (Rozporządzenie Prospektowe), skierowanej wyłącznie do inwestorów kwalifikowanych w rozumieniu Rozporządzenia Prospektowego, dla której nie ma obowiązku sporządzania prospektu ani memorandum informacyjnego, z zastrzeżeniem art. 27c ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach (ze zmianami).

Wyemitowane obligacje zostały zarejestrowane w depozycie prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. i zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w dniu 29 lipca 2025 roku. Dzień wykupu obligacji będzie przypadał na dzień 29 lipca 2035 roku, z zastrzeżeniem możliwości ich wcześniejszego wykupu na zasadach opisanych w warunkach emisji mających zastosowanie do obligacji.

W dniu 29 lipca 2025 roku nastąpiło rozliczenie niezabezpieczonych podporządkowanych obligacji kapitałowych na okaziciela serii AD w kwocie 350 mln zł. Bank nie określił celu emisji w warunkach emisji obligacji. Bank będzie ubiegał się o uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na zakwalifikowanie środków pozyskanych z emisji jako instrumentów w Tier II.

Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
13.08.2025 r.	Bartosz Kublik	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2025 r.	Piotr Kubaty	Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2025 r.	Kamil Kuźmiński	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2025 r.	Krzysztof Łabowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2025 r.	Michał Należyty	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

13.08.2025 r.	Andrzej Kowalczyk	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
---------------	-------------------	--	--

II. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU

Śródroczny rachunek zysków i strat Banku

Działalność kontynuowana	Nota	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		367 340	734 768	347 894	704 415
aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		239 817	476 738	259 203	523 958
aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite		122 455	247 646	83 153	168 956
aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		5 068	10 384	5 538	11 501
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, tym:		- 186 483	- 373 689	- 170 359	- 348 912
zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		- 186 483	- 373 689	- 170 359	- 348 912
Wynik z tytułu odsetek	4	180 857	361 079	177 535	355 503
Przychody z tytułu opłat i prowizji		18 387	36 615	19 208	40 385
Koszty z tytułu opłat i prowizji		- 2 853	- 4 939	- 2 786	- 4 817
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5	15 534	31 676	16 422	35 568
Przychody z tytułu dywidend	6	11 651	11 651	-	12 057
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy		5 443	5 548	- 4 065	1 527
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych		21 426	21 426	29	29
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		- 419	- 986	- 651	- 962
Wynik z pozycji wymiany		2 460	2 944	7 074	6 496
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych		200	315	106	309
Pozostałe przychody operacyjne		4 559	8 051	4 297	7 138
Pozostałe koszty operacyjne		- 16 290	- 30 845	- 29 667	- 36 878
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		- 27 357	- 59 484	- 57 083	- 107 523
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	7	- 9 989	- 30 284	- 9 452	6 154
Ogólne koszty administracyjne		- 116 553	- 247 047	- 104 435	- 222 791
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		13 867	23 969	9 829	24 743
Zysk brutto		85 389	98 013	9 939	81 370
Obciążenia podatkowe		- 16 623	- 20 596	- 4 681	- 31 576
Zysk netto		68 766	77 417	5 258	49 794
Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)	8				
podstawowy			0,83		0,54
rozwodniony			0,83		0,54

Działalność zaniechana w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2025 roku oraz w roku 2024 nie wystąpiła.

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

Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Zysk netto	68 766	77 417	5 258	49 794
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:	13 294	32 598	1 569	- 3 160
Wartość godziwa dłużnych instrumentów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	16 412	40 244	1 937	- 3 901
Podatek odroczony	- 3 118	- 7 646	- 368	741
Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:	- 3 259	- 3 259	1	2
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	- 4 023	- 4 023	1	2
Podatek odroczony	764	764	-	-
Inne dochody całkowite	10 035	29 339	1 570	- 3 158
Całkowity dochód ogółem	78 801	106 756	6 828	46 636

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

Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

Aktywa	Nota	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		5 263 691	4 302 378
Należności od innych banków		193 570	14 364
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		74 543	104 273
<i>dłużne papiery wartościowe</i>		-	15 461
<i>instrumenty pochodne</i>		74 543	88 812
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 059	8 693
Inwestycyjne papiery wartościowe:		6 977 458	7 351 554
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		108 715	112 743
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		4 948 374	5 268 798
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg amortyzowanego kosztu</i>		1 790 167	1 843 978
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg opcji do wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		130 202	126 035
Należności od klientów, w tym:	9	10 095 221	10 123 527
<i>wyceniane wg amortyzowanego kosztu</i>		10 095 214	10 123 495
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		7	32
Inwestycje w jednostkach zależnych		284 791	280 822
Wartości niematerialne		79 180	90 153
Rzeczowe aktywa trwałe		42 484	49 837
Prawo do użytkowania - leasing		44 733	40 596
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:		115 841	130 531
<i>odroczone</i>		115 841	130 531
Inne aktywa		142 397	74 844
Aktywa razem		23 314 968	22 571 572

Zobowiązania	Nota	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków		165 237	244 519
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu		30 206	48 657
Zobowiązania wobec klientów		19 859 025	19 193 059
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		102 709	199 762
Zobowiązania podporządkowane		199 753	102 709
Rezerwy	10	328 557	333 573
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:		10 688	14 744
<i>bieżące</i>		10 688	14 744
Zobowiązania z tytułu. leasingu		39 234	36 442
Pozostałe zobowiązania	11	268 240	193 544
Zobowiązania razem		21 003 649	20 367 009

Kapitały	Nota	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
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		79 894	50 555
Zyski zatrzymane		771 061	693 644
Kapitał własny razem		2 311 319	2 204 563
Kapitał własny i zobowiązania razem		23 314 968	22 571 572

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

Śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku

	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 01-01-2025	929 477	- 1 294	532 181	50 555	571 894	48 302	73 448	2 204 563
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	77 417	77 417
Inne dochody całkowite	-	-	-	29 339	-	-	-	29 339
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	29 339	-	-	77 417	106 756
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	73 448	-	- 73 448	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	73 448	-	- 73 448	-
Stan na 30-06-2025 niebadane	929 477	- 1 294	532 181	79 894	645 342	48 302	77 417	2 311 319

	Kapitał podstawowy			Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane			Razem kapitał własny
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
Stan na 01-01-2024	929 477	- 1 294	532 181	49 245	510 193	48 302	61 701	2 129 805
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	73 448	73 448
Inne dochody całkowite	-	-	-	1 310	-	-	-	1 310
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	1 310	-	-	73 448	74 758
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	61 701	-	- 61 701	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	61 701	-	- 61 701	-
Stan na 31-12-2024	929 477	- 1 294	532 181	50 555	571 894	48 302	73 448	2 204 563
Stan na 01-01-2024	929 477	- 1 294	532 181	49 245	510 193	48 302	61 701	2 129 805
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	49 794	49 794
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 3 158	-	-	-	- 3 158
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	- 3 158	-	-	49 794	46 636
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	61 701	-	- 61 701	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	61 701	-	- 61 701	-
Stan na 30-06-2024	929 477	- 1 294	532 181	46 087	571 894	48 302	49 794	2 176 441

Udziały niekontrolujące w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2025 roku oraz w roku 2024 nie wystąpiły

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

Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku

Metoda pośrednia	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk brutto	98 013	81 370
Korekty razem:	708 799	-1 419 713
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-23 969	-24 743
Amortyzacja	33 082	31 159
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-110 374	-129 796
Strata na działalności inwestycyjnej	-5	-
Odsetki z działalności finansowej	13 576	17 074
Dywidendy otrzymane:	-4 473	-6 029
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	4 473	6 029
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	-179 206	2 433
<i>papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	15 461	-27 141
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	3 452	1 999
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	356 506	-302 743
<i>należności od klientów</i>	28 306	14 098
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-67 551	-46 616
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	-79 282	207 111
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	665 966	-1 156 791
<i>rezerw</i>	-5 016	45 062
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	74 697	-36 373
Zapłacony podatek dochodowy	-16 844	-14 446
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	806 812	-1 338 343
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	184 191	667 509
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	6	-
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	97 789	137 509
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	66 396	490 000
Dywidendy otrzymane	20 000	40 000
Wydatki	-6 161	-22 058
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-	-11 679
Nabycie wartości niematerialnych	-5 710	-8 849
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-451	-1 530
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	178 030	645 451
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		

Wpływy	-	-
Wydatki	-23 529	-27 538
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Bank, w tym:	-12 596	-17 026
<i>od obligacji podporządkowanych</i>	-4 389	-17 026
Raty leasingowe	-10 251	-9 233
Odsetki leasingowe zapłacone	-682	-1 279
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-23 529	-27 538
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	961 313	-720 430
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	4 302 378	4 023 953
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	5 263 691	3 303 523
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	659 535	584 586

Dodatkowe noty objaśniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku

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

Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A., w tym zmiany w składzie Zarządu Banku zostały opisane w notcie nr 1 i 2 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku.

1.1. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku zostało w dniu 13 sierpnia 2025 roku zatwierdzone przez Zarząd Banku do publikacji w dniu 14 sierpnia 2025 roku.

Roczne sprawozdanie finansowe BOŚ S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 17 czerwca 2025 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe BOŚ S.A. publikowane jest łącznie ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku.

Prezentowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w wersji skróconej. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym BOŚ S.A. sporządzonym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku oraz ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku.

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

1.2. Okres sprawozdania i dane porównawcze

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

- śródroczny rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy, zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku,
- śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy, zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku,
- śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2025 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2024 roku,
- śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku i za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku,
- śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2025 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2024 roku,
- dodatkowe noty objaśniające

2. Kontynuacja działalności

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

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

Bank opracował Grupowy Plan Naprawy (GPN) i przedłożył go KNF w październiku 2020 roku. Komisja Nadzoru Finansowego w piśmie z dnia 21 stycznia 2021 roku, w związku z postępowaniem administracyjnym w przedmiocie zatwierdzenia GPN, wezwała Bank do uzupełnienia oraz zmiany GPN, w tym przyjęcie jako punkt wyjścia zaudytowanych danych finansowych wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku. BOŚ zgodnie z wezwaniem KNF skorygował GPN i złożył go KNF. W dniu 17 grudnia 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła GPN.

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

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

W dniu 26 stycznia 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zaktualizowany Grupowy Plan Naprawy BOŚ S.A. W okresie od 01 stycznia do 30 czerwca 2025 roku Bank kontynuował realizację Grupowego Programu Naprawy.

Bank w styczniu 2025 roku w związku z zakończeniem 2024 roku, rozpoczął prace nad przygotowaniem aktualizacji GPN w cyklu planistycznym 2025. W dniu 30 kwietnia 2025 roku Bank złożył w KNF aktualizację GPN. Do dnia publikacji Bank nie otrzymał odpowiedzi z KNF.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku wskaźnik wiodący „Wartość bilansowa brutto kredytów i pożyczek z koszyka 3 dla portfela bieżącego / wartość bilansowa brutto kredytów i pożyczek ogółem (NPLn) dla „nowego” portfela” (tj. udzielony po 2020 roku) znajdował się na poziomie krytycznym dla wielkości jednostkowych i skonsolidowanych. Wszystkie pozostałe wskaźniki znajdują się na poziomie bezpiecznym.

Przekroczenie wskaźnika wartość bilansowa brutto kredytów i pożyczek z koszyka 3 dla portfela bieżącego / wartość bilansowa brutto kredytów i pożyczek ogółem (NPLn) dla „nowego” portfela” nie było istotne z perspektywy założenia o kontynuacji działalności. W wyniku przeglądu dokonano reklasyfikacji ekspozycji do koszyka 3. Bank podejmuje działania w celu poprawy wskaźnika, 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 roku 2025.

Bank zakończył I półrocze 2025 roku dodatnim wynikiem finansowym netto w wysokości 77 417 tys. zł.

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

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

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

3. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów

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

4. Wynik z tytułu odsetek

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane				za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane			
	Przychody z tytułu odsetek		Przychody o podobnym charakterze do odsetek	Razem	Przychody z tytułu odsetek		Przychody o podobnym charakterze do odsetek	Razem
	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	26 509	99 913	-	126 422	21 459	77 154*	-	98 613*
Należności od klientów korporacyjnych	312 976	-	-	312 976	363 185	-	-	363 185
Należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	90 532	-	159	90 691	87 208	-	155	87 363
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe	46 721	147 733	1 604	196 058	52 106	91 802*	1 613	145 521*
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	784	784	-	-	1 537	1 537
Transakcje zabezpieczające	-	-	7 837	7 837	-	-	8 196	8 196
Razem	476 738	247 646	10 384	734 768	523 958	168 956	11 501	704 415

* Dane porównawcze na za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku uwzględniają zmianę prezentacyjną w stosunku do danych opublikowanych w roku ubiegłym. Kwota 11 571 tys. zł została ujęta w pozycji przychody odsetkowe z tytułu „Należności od klientów instytucjonalnych”, podczas gdy w danych opublikowanych w roku ubiegłym – jako przychody odsetkowe z tytułu „Należności od banków i Banku Centralnego”. Szczegółowy opis zmiany zaprezentowany jest Rocznym Sprawozdaniu Finansowym BOŚ S.A. za rok zakończony na 31 grudnia 2024 rok.

Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane			za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane		
	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Rachunków bankowych i depozytów od banków	3 140	-	3 140	2 061	-	2 061
Rachunków bankowych i depozytów klientów korporacyjnych	167 160	-	167 160	143 527	-	143 527
Rachunków bankowych i depozytów klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	182 475	-	182 475	173 624	-	173 624
Kredytów i pożyczek od klientów	7 040	-	7 040	8 955	-	8 955
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty	282	-	282	366	-	366
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji	12 603	-	12 603	19 142	-	19 142
Zobowiązań leasingowych	989	-	989	1 237	-	1 237
Razem	373 689	-	373 689	348 912	-	348 912

5. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Przychody z tytułu opłat i prowizji wynikające z umów z klientami wg MSSF 15, w tym:	16 758	18 695
<i>opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym</i>	16 755	18 691
Pozostałe opłaty	3	4
Prowizje od kredytów	17 221	17 478
Prowizje od gwarancji i akredytyw	2 636	4 212
Razem	36 615	40 385
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty z tytułu kart płatniczych	4 096	3 923
Opłaty od rachunków bieżących	283	293
Opłaty z tytułu obsługi bankomatów	278	242
Prowizje z tytułu należności od klientów	4	3
Pozostałe opłaty	278	356
Razem	4 939	4 817

6. Przychody z tytułu dywidend

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite*	11 651	12 057
Razem	11 651	12 057

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

7. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	- 1 097	7 901
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	17	59
Należności od banków	- 411	- 54
Należności od klientów oraz zobowiązania pozabilansowe, w tym:	- 28 793	- 1 752
należności bilansowe	- 22 275	1 324
od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	- 9	9 928
od klientów korporacyjnych	- 22 266	- 8 604
zobowiązania pozabilansowe	- 6 518	- 3 076
od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	- 744	- 189
od klientów korporacyjnych	- 5 774	- 2 887
Razem	- 30 284	6 154

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

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Wycena indywidualna	- 14 015	- 14 393
Wycena grupowa	- 8 260	15 717
Razem	- 22 275	1 324

8. Zysk przypadający na jedną akcję

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

	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2025 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2024 niebadane
Zysk netto	77 417	49 794
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tysiącach)	92 910	92 910
Podstawowy zysk na akcję (wyrażony w zł.gr)	0,83	0,54

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

9. Należności od klientów

	30-06-2025 niebadane			31-12-2024		
	Należności od klientów brutto	Odpisy z tyt. utraty wartości	Należności od klientów netto	Należności od klientów brutto	Odpisy z tyt. utraty wartości	Należności od klientów netto
Wycena wg zamortyzowanego kosztu	11 052 084	985 256	10 066 828	11 015 831	923 617	10 092 214
Należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	2 162 920	219 754	1 943 166	2 090 378	215 847	1 874 531
<i>kredyty w rachunku bieżącym</i>	31 925	4 508	27 417	3 350	2 971	379
<i>kredyty gotówkowe</i>	296 222	105 264	190 958	309 174	100 155	209 019
<i>kredyty mieszkaniowe</i>	1 442 549	76 142	1 366 407	1 553 854	81 552	1 472 302
<i>kredyty i pożyczki pozostałe</i>	390 204	33 826	356 378	224 000	31 169	192 831
<i>skupione wierzytelności</i>	1 690	13	1 677	-	-	-
<i>papiery wartościowe komercyjne</i>	330	1	329	-	-	-
Należności od klientów korporacyjnych	8 889 164	765 502	8 123 662	8 925 453	707 770	8 217 683
<i>kredyty obrotowe</i>	843 797	82 133	761 664	912 054	56 023	856 031
<i>kredyty i pożyczki terminowe</i>	6 275 199	615 071	5 660 128	6 262 915	590 784	5 672 131
<i>należności faktoringowe</i>	420 784	40 284	380 500	462 849	36 416	426 433
<i>skupione wierzytelności</i>	56 893	9 049	47 844	66 123	8 394	57 729
<i>papiery wartościowe komercyjne</i>	1 292 491	18 965	1 273 526	1 221 512	16 153	1 205 359
Wycena wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	7	-	-	32
Należności od klientów MŚP, MIKRO i detalicznych	-	-	7	-	-	25
<i>kredyty i pożyczki mieszkaniowe</i>	-	-	3	-	-	10
<i>kredyty i pożyczki pozostałe</i>	-	-	4	-	-	15
Należności od klientów korporacyjnych	-	-	-	-	-	7
<i>kredyty i pożyczki terminowe</i>	-	-	-	-	-	7
Razem	-	-	10 066 835	-	-	10 092 246
Złożone depozyty zabezpieczające	25 466	3	25 463	27 865	3	27 862
Pozostałe należności	2 923	-	2 923	3 419	-	3 419
Razem należności od klientów	-	-	10 095 221	-	-	10 123 527

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

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Kredyty preferencyjne z dopłatami, w tym:	22 716	21 412
wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	22 615	21 311
wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	101	101

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów:

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

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

10. Rezerwy

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe	66 648	60 131
<i>otwarte linie kredytowe</i>	48 617	35 250
<i>gwarancje</i>	18 031	24 881
Rezerwa na świadczenia pracownicze - odprawy emerytalne i rentowe	6 236	6 290
Inne rezerwy	255 673	267 152
<i>rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi</i>	241 346	251 222
<i>rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów</i>	167	225
<i>rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki</i>	903	1 315
<i>rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia</i>	13 257	13 642
<i>rezerwa na przyszłe płatności</i>	-	748
Razem	328 557	333 573

Zmiana stanu rezerw

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe		
Stan na początek okresu	60 131	47 529
<i>utworzenie rezerw na utratę wartości zobowiązań pozabilansowych</i>	68 762	145 631
<i>rozwiązanie rezerw na utratę wartości zobowiązań pozabilansowych</i>	- 62 244	- 133 029
<i>inne</i>	- 1	-
Stan na koniec okresu	66 648	60 131
Rezerwa na świadczenia pracownicze		
Stan na początek okresu	6 290	4 553
<i>utworzenie rezerw</i>	150	1 897
<i>wykorzystanie rezerw</i>	- 204	- 160
Stan na koniec okresu	6 236	6 290
Rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi		
Stan na początek okresu	251 222	164 000
<i>utworzenie rezerw*</i>	25 340	130 584
<i>różnice kursowe z wyceny rezerw</i>	- 2 725	- 5 694
<i>wykorzystanie rezerw*</i>	- 32 491	- 37 668
<i>rozwiązanie</i>	-	-
Stan na koniec okresu	241 346	251 222
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów		
Stan na początek okresu	225	171
<i>utworzenie rezerw</i>	-	167

wykorzystanie rezerw	- 14	- 113
rozwiązanie rezerw	- 44	-
Stan na koniec okresu	167	225
Rezerwa na zwroty odsetek podwyższonych do czasu wpisu zabezpieczenia w postaci hipoteki		
Stan na początek okresu	1 315	1 880
utworzenie rezerw	-	237
wykorzystanie rezerw	- 182	- 369
rozwiązanie rezerw	- 230	- 433
Stan na koniec okresu	903	1 315
Rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia		
Stan na początek okresu	13 642	10 255
utworzenie rezerw	985	6 533
rozwiązanie rezerw	- 1 370	- 3 146
Stan na koniec okresu	13 257	13 642
Rezerwa na przyszłe płatności		
Stan na początek okresu	748	-
utworzenie rezerw	-	2 174
wykorzystanie rezerw	- 748	- 1 426
Stan na koniec okresu	-	748
Razem stan rezerw na koniec okresu	328 557	333 573

*\ dokonano zmiany prezentacyjnej w zakresie ujęcia rezerwy na ryzyko prawne. Zmiana jest opisana w nocie 19 Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych."

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

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

11. Pozostałe zobowiązania

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Rozliczenia międzybankowe	84 796	25 817
Rozliczenia międzyokresowe bierne	76 502	58 305
Rozliczenia publiczno-prawne	12 640	12 220
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	81 401	83 844
Prowizje do rozliczenia w czasie	7 784	8 065
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	1 287	1 248
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	1 692	1 900
Pozostałe	2 138	2 145
Razem	268 240	193 544

12. Aktywa i zobowiązania warunkowe

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
Zobowiązania warunkowe:	4 238 739	3 741 795
Finansowe, w tym:	3 762 410	3 235 544
otwarte linie kredytowe w tym:	3 636 587	3 223 379
<i>odwoławalne</i>	3 170 141	2 709 470
<i>nieodwoławalne</i>	466 446	513 909
otwarte akredytywy importowe	7 137	12 165
promesy udzielenia kredytu w tym:	4 420	-
<i>nieodwoławalne</i>	4 420	-
pozostałe	114 266	
gwarancyjne, w tym:	398 131	449 583
<i>poręczenia i gwarancje spłaty kredytu</i>	13 896	13 910
<i>gwarancje właściwego wykonania kontraktu</i>	384 235	435 673
gwarantowanie emisji	78 198	56 668
Aktywa warunkowe:	1 827 083	1 917 694
Finansowe, w tym:	-	4 300
<i>pozostałe</i>	-	4 300
Gwarancyjne	1 827 083	1 913 394
Aktywa i zobowiązania warunkowe razem	6 065 822	5 659 489

13. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank Ochrony Środowiska S.A. pełnił rolę dominującą wobec Domu Maklerskiego BOŚ S.A., BOŚ Leasing S.A., a także MS Wind Sp. z o.o.

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

Za podmioty powiązane uznaje się również kluczowy personel kierowniczy.

Opis transakcji z głównym akcjonariuszem Banku, tj. NFOŚiGW

Na dzień 30 czerwca 2025 roku w ramach programu Prosument, dotyczącego finansowania zakupu i montażu instalacji odnawialnych źródeł energii, NFOŚiGW powierzył środki na kredyty preferencyjne w wysokości 2.813 tys. zł, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2024 roku kwota ta wynosiła 4 125 tys. zł.

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

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

Stan na dzień 30-06-2025 roku:

	Należności od klientów	Inwestycje w jednostkach zależnych	Inne aktywa	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania podporządkowane	Rezerwy	Pozostałe zobowiązania	Zobowiązania warunkowe
Jednostki zależne									
Dom Maklerski BOŚ S.A.	61 257	216 840	20 005	-	1 842 823	118	189	108	48 438
BOŚ Leasing S.A.	209 997	67 951	-	46	15 976	-	4 325	903	43 185
Jednostki pośrednio zależne									
MS Wind sp. z o.o.	13 983				11 526				
Razem	285 237	284 791	20 005	46	1 870 325	118	4 514	1 011	91 623

Stan na dzień 31-12-2024 roku:

	Należności od klientów	Inwestycje w jednostkach zależnych	Inne aktywa	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania podporządkowane	Rezerwy	Pozostałe zobowiązania	Zobowiązania warunkowe
Jednostki zależne									
Dom Maklerski BOŚ S.A.	56 977	213 825	-	-	1 958 849	129	582	254	52 049
BOŚ Leasing S.A.	208 433	66 997	-	95	13 007	-	1 614	611	16 093
Jednostki pośrednio zależne									
MS Wind sp. z o.o.	14 151	-	-	-	10 774	-	-	-	-
Razem	279 561	280 822	-	95	1 982 630	129	2 196	865	68 142

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

	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Koszty z tytułu opłat i prowizji	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	Pozostałe przychody operacyjne	Wynik odpisów netto z tytułu utraty wartości	Ogólne koszty administracyjne	Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności
Jednostki zależne									
Dom Maklerski BOŚ S.A.	2 429	- 41 690	1 440	-	-	1	1 074	- 6	23 015
BOŚ Leasing S.A.	7 818	- 176	60	-	9	316	- 3 971	- 33	954
Jednostki pośrednio zależne									
MS Wind sp. z o.o.	556	- 23	41	-	-	-	10	-	-
Razem	10 803	- 41 889	1 541	-	9	317	- 2 887	- 39	23 969

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

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

14. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym

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

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

W I półroczu 2025 roku nie wystąpiły zdarzenia, które były nietypowe i miały znaczący wpływ na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych.

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

W I półroczu 2025 roku nie wystąpiły istotne zmiany metodologii będącej podstawą do wyliczeń wartości szacunkowych rozpoznanych w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego oraz w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.

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

W I półroczu 2025 roku nie nastąpiła emisja, wykup ani spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

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

W pierwszym półroczu 2025 roku nie była wypłacona ani zadeklarowana dywidenda. Bank za 2024 rok wypracował zysk netto. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 17 czerwca 2025 roku podjęło uchwałę o przeznaczeniu zysku netto Banku osiągniętego w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2024 roku w wysokości 73 448 tys. zł w całości na kapitał zapasowy.

19. Adekwatność kapitałowa

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

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

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

W dniu 16 grudnia 2024 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 3,76 p.p. na poziomie jednostkowym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a-c rozporządzenia nr 575/2013, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg

połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

W efekcie, na dzień 30 czerwca 2025 roku zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Banku wynoszą:

- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I – 10,76 %,
- dla współczynnika kapitału Tier I – 12,26%,
- dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR – 14,26%.

19.1. Poziom adekwatności kapitałowej w Banku

	30-06-2025 niebadane	31-12-2024
DOSTĘPNY KAPITAŁ		
Kapitał podstawowy Tier I	2 079 075	1 937 941
Kapitał Tier I	2 079 075	1 937 941
Fundusze własne	2 179 075	2 037 941
AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	13 322 304	11 652 420
<i>Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta</i>	11 572 313	9 984 817
<i>Ryzyko operacyjne</i>	1 729 235	1 649 560
<i>Ryzyko rynkowe</i>	13 055	9 143
CVA	7 701	8 900
WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,61	16,63
Współczynnik kapitału Tier I	15,61	16,63
Łączny współczynnik kapitałowy	16,36	17,49
WSPÓLCZYNNIK DŹWIGNI		
Wartość ekspozycji	26 055 668	24 425 436
Współczynnik dźwigni	8,0	7,9
KAPITAŁ WEWNĘTRZNY		
Kapitał wewnętrzny	1 465 759	1 533 450
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	67,3	75,2

Poziom miar adekwatności kapitałowej Banku na dzień 30 czerwca 2025 roku utrzymywał się powyżej limitów nadzorczych i wewnętrznych.

Wpływ CRR3 na adekwatność kapitałową

Od dnia 01 stycznia 2025 roku Bank stosuje Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku w sprawie zmiany CRR.

Główna przyczyna spadku współczynników kapitałowych związana jest identyfikacją i podwyższeniem wagi ryzyka ekspozycji finansujących jakiegokolwiek nabycie gruntów w celach ich zagospodarowania i zabudowy lub finansujące prace deweloperskie i budowę nieruchomości mieszkalnych lub komercyjnych (ekspozycje ADC).

20. Informacje dodatkowe

Na dzień 30 czerwca 2025 roku w Banku nie wystąpiły:

- istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

W I półroczu 2025 roku Bank nie dokonywał:

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

21. Zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 10 lipca 2025 roku Zarząd Banku Ochrony Środowiska podjął decyzję o emisji do 700 sztuk niezabezpieczonych podporządkowanych obligacji kapitałowych na okaziciela serii AD, o wartości nominalnej 500 tys. zł każda i maksymalnej łącznej wartości nominalnej wynoszącej do 350 mln zł, z datą emisji w dniu 29 lipca 2025 roku. Obligacje zostały wyemitowane w ramach programu emisji obligacji Banku do łącznej kwoty (wartości nominalnej) wyemitowanych i niewykupionych obligacji wynoszącej 1 mld zł. Cena emisyjna obligacji równa jest ich wartości nominalnej. Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej wynoszącej WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 2,90% w skali roku. Emisja obligacji nastąpiła w trybie oferty prowadzonej na podstawie z art. 33 pkt 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach w związku z art. 1 ust. 4 lit. a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 roku w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylecia Dyrektywy 2003/71/WE (Rozporządzenie Prospektowe), skierowanej wyłącznie do inwestorów kwalifikowanych w rozumieniu Rozporządzenia Prospektowego, dla której nie ma obowiązku sporządzania prospektu ani memorandum informacyjnego, z zastrzeżeniem art. 27c ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach (ze zmianami).

Wyemitowane obligacje zostały zarejestrowane w depozycie prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. i zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w dniu 29 lipca 2025 roku. Dzień wykupu obligacji będzie przypadał na dzień 29 lipca 2035 roku, z zastrzeżeniem możliwości ich wcześniejszego wykupu na zasadach opisanych w warunkach emisji mających zastosowanie do obligacji.

W dniu 29 lipca 2025 roku nastąpiło rozliczenie niezabezpieczonych podporządkowanych obligacji kapitałowych na okaziciela serii AD w kwocie 350 mln zł. Bank nie określił celu emisji w warunkach emisji obligacji. Bank będzie ubiegał się o uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na zakwalifikowanie środków pozyskanych z emisji jako instrumentów w Tier II.

Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
13.08.2025 r.	Bartosz Kublik	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2025 r.	Piotr Kubaty	Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2025 r.	Kamil Kuźmiński	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2025 r.	Krzysztof Łabowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2025 r.	Michał Należyty	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

13.08.2025 r..	Andrzej Kowalczyk	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
----------------	-------------------	--	--