



**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 2022 R.**

Warszawa, sierpień 2022 r.



## Spis treści

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ.....	4
Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy BOŚ.....	4
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
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. Wykaz akcjonariuszy Banku Ochrony Środowiska S.A. ....	14
1.3. Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. - wykaz jednostek objętych konsolidacją.....	15
1.4. Skład osobowy Zarządu oraz Rady Nadzorczej BOŚ S.A.....	15
2. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym .....	17
3. Program Ugód dotyczący kredytów mieszkaniowych, zabezpieczonych hipotecznie, powiązanych z kursem waluty obcej .....	17
4. Kwestie związane z klimatem.....	18
5. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu sprawozdania finansowego .....	19
5.1. Podstawa sporządzenia i oświadczenie o zgodności .....	19
5.2. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów, które zostały po raz pierwszy zastosowane w 2022 roku .....	21
5.3. Kontynuacja działalności.....	22
5.4. Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane a także zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, a nie weszły jeszcze w życie i nie zostały jeszcze zastosowane przez Bank.....	24
6. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów .....	25
7. Ważniejsze oszacowania i oceny .....	25
7.1. Aktywa finansowe.....	25
7.2. Wartość godziwa instrumentów finansowych .....	27
7.3. Podatki.....	27
7.4. Rezerwa na ryzyko prawne dotyczące portfela kredytów hipotecznych powiązanych z kursem waluty obcej.....	28
7.5. Rezerwa na zwrot kosztów kredytów w przypadku wcześniejszej spłaty .....	28
8. Zarządzanie ryzykiem .....	29
8.1. Ryzyko kredytowe .....	29
8.1.1. Opis metodologii rozpoznawania utraty wartości ekspozycji kredytowych.....	33
8.1.2. Należności od innych banków .....	37
8.1.3. Należności od klientów .....	38
8.1.4. Podział portfela należności od klientów Grupy BOŚ (wartość brutto) wg ratingów/scoringu, w podziale na segmenty klientów .....	43
8.1.5. Struktura koncentracji zaangażowania w segmenty branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.....	44

8.1.6. Dłużne papiery wartościowe .....	46
8.2. Ryzyko finansowe w księdze bankowej i handlowej oraz limity .....	47
8.2.1. Ryzyko płynności .....	49
8.2.2. Ryzyko stopy procentowej .....	53
8.2.3. Ryzyko walutowe .....	58
8.2.4. Pozostałe ryzyka rynkowe .....	60
8.3. Zarządzanie kapitałem .....	61
8.4. Ryzyko operacyjne .....	64
8.5. Ryzyko braku zgodności .....	65
8.6. Ryzyko modeli .....	66
9. Wynik z tytułu odsetek .....	68
10. Wynik z tytułu opłat i prowizji .....	70
11. Przychody z tytułu dywidend .....	71
12. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów) .....	71
13. Pozostałe przychody operacyjne .....	72
14. Pozostałe koszty operacyjne .....	73
15. Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych .....	73
16. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości .....	76
17. Ogólne koszty administracyjne .....	77
18. Obciążenia podatkowe .....	78
19. Zysk przypadający na jedną akcję .....	79
20. Należności od innych banków .....	79
21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu .....	80
22. Inwestycyjne papiery wartościowe .....	81
23. Należności od klientów .....	82
24. Zobowiązania wobec klientów .....	86
25. Zobowiązania podporządkowane .....	86
26. Rezerwy .....	87
27. Odroczonego podatku dochodowego .....	88
28. Pozostałe zobowiązania .....	89
29. Aktywa i zobowiązania warunkowe .....	90
30. Kapitał podstawowy .....	91
31. Rachunkowość zabezpieczeń .....	92
32. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych .....	94
33. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych .....	96
34. Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej .....	98
35. Sprawozdawczość dotycząca segmentów .....	101

36. Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	108
37. 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 wywierany wpływ .....	110
38. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane 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 .....	110
39. Wypłacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje .....	110
40. Zdarzenia po dniu bilansowym .....	111
II. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku .....	113
Śródroczny rachunek zysków i strat Banku .....	113
Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku .....	114
Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku .....	115
Śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku .....	117
Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku .....	119
1. Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A. ....	121
2. Podstawa sporządzenia i oświadczenie o zgodności .....	121
3. Kontynuacja działalności .....	122
4. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów .....	123
5. Zarządzanie kapitałem .....	123
6. Wynik z tytułu odsetek .....	126
7. Wynik z tytułu opłat i prowizji .....	128
8. Przychody z tytułu dywidend .....	129
9. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości .....	129
10. Zysk przypadający na jedną akcję .....	130
11. Należności od klientów .....	131
12. Rezerwy .....	135
13. Pozostałe zobowiązania .....	135
14. Aktywa i zobowiązania warunkowe .....	136
15. Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	137
16. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym .....	141
17. 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 wywierany wpływ .....	141
18. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane 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 .....	141
19. Wypłacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje .....	141
20. Zdarzenia po dniu bilansowym .....	142

# I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ

## Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	Nota	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		272 894	443 093	103 475	205 991
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		206 995	346 112	92 929	184 532
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		63 189	92 708	9 545	19 445
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		2 710	4 273	1 001	2 014
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		- 78 896	- 109 064	- 13 425	- 28 471
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		- 78 902	- 109 064	- 11 761	- 25 168
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		6	-	- 1 664	- 3 303
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	9	<b>193 998</b>	<b>334 029</b>	<b>90 050</b>	<b>177 520</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		39 677	90 531	43 586	90 490
Koszty z tytułu opłat i prowizji		- 9 624	- 21 972	- 9 821	- 20 696
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	10	<b>30 053</b>	<b>68 559</b>	<b>33 765</b>	<b>69 794</b>
Przychody z tytułu dywidend	11	7 024	7 025	6 321	6 324
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	12	17 063	21 187	6 657	30 952
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		753	425	- 112	228
Wynik z pozycji wymiany		13 568	21 339	12 175	13 394
Pozostałe przychody operacyjne	13	9 303	19 710	7 219	14 674
Pozostałe koszty operacyjne	14	- 13 219	- 26 442	- 19 051	- 25 870
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	15	- 3 942	- 4 983	- 9 050	- 9 050
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	16	- 67 547	- 92 452	- 24 291	- 63 149
Ogólne koszty administracyjne	17	- 111 705	- 237 308	- 93 678	- 197 060
<b>Zysk brutto</b>		<b>75 349</b>	<b>111 089</b>	<b>10 005</b>	<b>17 757</b>
Obciążenia podatkowe	18	- 14 859	- 27 212	- 5 261	- 10 893
<b>Zysk netto</b>		<b>60 490</b>	<b>83 877</b>	<b>4 744</b>	<b>6 864</b>
<b>z tego przypadający na:</b>					
<i>udziałowców jednostki dominującej</i>			83 877		6 864

<b>Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)</b>	19				
<i>podstawowy</i>			0,90		0,07
<i>rozwodniony</i>			0,90		0,07

Działalność zaniechana w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2022 roku oraz w roku 2021 nie wystąpiła.

Noty przedstawione na stronach od 113 do 111 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
<b>Zysk netto</b>	<b>60 490</b>	<b>83 877</b>	<b>4 744</b>	<b>6 864</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:</b>	<b>- 20 161</b>	<b>- 61 011</b>	<b>- 14 915</b>	<b>- 15 068</b>
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	- 24 890	- 75 322	- 18 414	- 18 603
Podatek odroczonej	4 729	14 311	3 499	3 535
<b>Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:</b>	<b>-</b>	<b>- 1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	-	- 1	-	-
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>40 329</b>	<b>22 865</b>	<b>- 10 171</b>	<b>- 8 204</b>
<b>z tego przypadający na:</b>				
<i>udziałowców jednostki dominującej</i>	40 329	22 865	- 10 171	- 8 204

Noty przedstawione na stronach od 13 do 111 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.



## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy BOŚ

Aktywa	Nota	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Kasa, środki w Banku Centralnym		379 245	361 581
Należności od innych banków	20	280 753	400 747
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	21	298 961	155 705
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>		14 339	13 308
<i>dłużne papiery wartościowe</i>		15 068	5 321
<i>instrumenty pochodne</i>		269 554	137 076
Pochodne instrumenty zabezpieczające		31 113	9 121
Inwestycyjne papiery wartościowe:	22	10 141 689	7 108 931
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		85 487	85 483
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		8 150 119	5 311 853
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		1 803 541	1 582 366
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		102 542	129 229
Należności od klientów, w tym:	23	11 713 954	11 855 647
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		11 705 420	11 841 536
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		8 534	14 111
Wartości niematerialne		116 272	112 861
Rzeczowe aktywa trwałe		89 489	84 082
Prawo do użytkowania - leasing		70 037	78 538
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:		172 578	151 072
<i>bieżące</i>		1 186	-
<i>odroczone</i>	27	171 392	151 072
Inne aktywa		315 472	267 455
<b>Aktywa razem</b>		<b>23 609 563</b>	<b>20 585 740</b>

Noty przedstawione na stronach od 13 do 111 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Zobowiązania	Nota	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków		356 296	420 389
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	21	174 490	99 659
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>		-	-
<i>instrumenty pochodne</i>		174 490	99 659
Zobowiązania wobec klientów	24	19 979 047	17 007 863
Zobowiązania podporządkowane	25	372 965	369 107
Rezerwy	26	458 937	450 803
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:		13 121	8 810
<i>bieżące</i>		12 266	8 335
<i>odroczone</i>	27	855	475
Zobowiązania z tyt. leasingu		72 747	81 170
Pozostałe zobowiązania	28	293 300	282 144
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>21 720 903</b>	<b>18 719 945</b>
Kapitały	Nota	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
<b>KAPITAŁ WŁASNY PRZYPADAJĄCY NA UDZIAŁOWCÓW JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ:</b>			
Kapitał podstawowy:	30	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		-87 974	-26 962
Zyski zatrzymane		515 598	431 721
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>1 888 660</b>	<b>1 865 795</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>		<b>23 609 563</b>	<b>20 585 740</b>

Noty przedstawione na stronach od 13 do 111 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	
<b>Stan na 01-01-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 26 962</b>	<b>398 628</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 38 814</b>	<b>1 865 795</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	83 877	83 877
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 61 012	-	-	-	-	- 61 012
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 61 012</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>83 877</b>	<b>22 865</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58 851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 58 851</b>	<b>-</b>
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	58 851	-	-	- 58 851	-
<b>Stan na 30-06-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 87 974</b>	<b>457 479</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 13 788</b>	<b>1 888 660</b>

	Kapitał przypadający na akcjonariuszy Banku								Razem kapitał własny
	Kapitał podstawowy			Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane				
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
<b>Stan na 01-01-2021</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>67 869</b>	<b>776 085</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 463 727</b>	<b>1 913 170</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	47 456	47 456
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 94 831	-	-	-	-	- 94 831
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 94 831</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47 456</b>	<b>- 47 375</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 377 457</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>377 457</b>	<b>-</b>
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	- 374 421	-	-	374 421	-
Pokrycie kosztów emisji z roku 2018 z kapitału zapasowego	-	-	-	-	- 3 036	-	-	3 036	-
<b>Stan na 31-12-2021</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 26 962</b>	<b>398 628</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 38 814</b>	<b>1 865 795</b>
<b>Stan na 01-01-2021</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>67 869</b>	<b>776 085</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 463 727</b>	<b>1 913 170</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	6 864	6 864
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 15 068	-	-	-	-	- 15 068
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 15 068</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 864</b>	<b>- 8 204</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 377 457</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>377 457</b>	<b>-</b>
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	- 374 421	-	-	374 421	-
Pokrycie kosztów emisji z roku 2018 z kapitału zapasowego	-	-	-	-	- 3 036	-	-	3 036	-
<b>Stan na 30-06-2021</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>52 801</b>	<b>398 628</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 79 406</b>	<b>1 904 966</b>

Udziały niekontrolujące w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2022 roku oraz w roku 2021 nie wystąpiły.

Noty przedstawione na stronach od 13 do 111 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

**Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 r.**

w tys. zł.

## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy BOŚ

Metoda pośrednia	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021
<b>PRZEPLÝWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>Zysk brutto</b>	<b>111 089</b>	<b>17 757</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>2 923 801</b>	<b>516 100</b>
Amortyzacja	30 498	27 448
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-48 414	-31 857
Zysk / Strata na działalności inwestycyjnej	-23	12
Odsetki z działalności finansowej	12 545	7 930
Dywidendy otrzymane:	-7 025	-6 324
<i>od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	101	38
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	6 924	6 286
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	17 267	49 212
<i>aktywów od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-10 778	-29 774
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	-79 639	-49 120
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	12 540	819 313
<i>należności od klientów</i>	141 693	476 066
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-49 741	40 549
<i>zobowiązań wobec Banku Centralnego i innych banków</i>	-64 093	-287 533
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	2 971 184	-510 517
<i>zobowiązań od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-	960
Rezerw	8 134	3 061
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	11 344	9 867
Zapłacony podatek dochodowy	-28 716	-9 517
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>3 034 890</b>	<b>533 857</b>

<b>PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>153 199</b>	<b>24 012</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	23	4
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	126 471	-
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	26 705	24 008
<b>Wydatki</b>	<b>-356 670</b>	<b>-83 144</b>
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-325 937	-70 595
Nabycie wartości niematerialnych	-17 974	-8 480
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-12 759	-4 069
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-203 471</b>	<b>-59 132</b>
<b>PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Wydatki</b>	<b>-17 035</b>	<b>-15 985</b>
Wykup obligacji emitowanych przez Grupę BOŚ	-	-
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Grupę BOŚ, w tym:	-6 652	-6 035
<i>obligacje podporządkowane</i>	-6 652	-6 035
Raty leasingowe MSSF 16	-10 383	-9 950
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-17 035</b>	<b>-15 985</b>
<b>PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>2 814 384</b>	<b>458 740</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>3 605 927</b>	<b>2 479 832</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU</b>	<b>6 420 311</b>	<b>2 938 572</b>
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	562 759	30 765

Noty przedstawione na stronach od 113 do 111 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## Dodatkowe noty objaśniające do śródrocznego 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 BOŚ 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

Bank Ochrony Środowiska S.A., dalej „Bank”, „BOŚ S.A.”, „Spółka”, z siedzibą w Warszawie ul. Żelazna 32 00-832 Warszawa, 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: Innowacyjnie i skutecznie 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.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ zostało w dniu 09 sierpnia 2022 roku zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej do publikacji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w dniu 10 sierpnia 2022 roku.

## 1.2. Wykaz akcjonariuszy Banku Ochrony Środowiska S.A.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku struktura akcjonariuszy posiadających bezpośrednio i pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku:

Akcjonariusz	30-06-2022 niebadane		31-12-2021	
	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

\* W dniu 04 maja 2022 roku Fundusz Inwestycji Polskich Przedsiębiorstw Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych zmienił nazwę na PFR Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych.



## 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 2022 roku:

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

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

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

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

## 1.4. Skład osobowy Zarządu oraz Rady Nadzorczej BOŚ S.A.

### Skład Zarządu Banku

Na dzień 30 czerwca 2022 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- Wojciech Hann – Prezes Zarządu
- Arkadiusz Garbarczyk – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu
- Robert Kasprzak - Wiceprezes Zarządu
- Jerzy Zań – Wiceprezes Zarządu.

Na dzień 01 stycznia 2022 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- Wojciech Hann – Prezes Zarządu
- Arkadiusz Garbarczyk – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu
- Robert Kasprzak - Wiceprezes Zarządu
- Marzena Koczut – Wiceprezes Zarządu
- Jerzy Zań – Wiceprezes Zarządu

W I półroczu 2022 roku skład Zarządu uległ następującej zmianie:

- z dniem 23 maja 2022 roku od godziny 18:00 Pani Marzena Koczut złożyła rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania skład Zarządu kształtuje się w sposób następujący:

- Wojciech Hann – Prezes Zarządu
- Arkadiusz Garbarczyk – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu
- Robert Kasprzak – Wiceprezes Zarządu
- Jerzy Zań – Wiceprezes Zarządu

Do dnia sporządzenia niniejszej informacji skład Zarządu Banku nie uległ zmianie.

### **Skład Rady Nadzorczej Banku**

Na dzień 30 czerwca 2022 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Emil Ślązak – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Iwona Marciniak – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Andrzej Matysiak – Sekretarz Rady Nadzorczej

Członkowie Rady Nadzorczej

- Piotr Bielarczyk
- Janina Goss
- Piotr Sadownik
- Paweł Sałek
- Aleksandra Świdowska
- Tadeusz Wyrzykowski

Na dzień 01 stycznia 2022 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- Emil Ślązak - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Ireneusz Purgacz - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Paweł Sałek – Sekretarz Rady Nadzorczej

Członkowie Rady Nadzorczej

- Leszek Banaszak
- Robert Czarnecki
- Zbigniew Dynak
- Janina Goss
- Marcin Jastrzębski
- Andrzej Matysiak
- Piotr Wróbel

W I półroczu 2022 roku w składzie Rady Nadzorczej zaszły następujące zmiany:

1. w dniu 30 czerwca 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. podjęło uchwały w sprawie powołania do składu Rady Nadzorczej wspólnej XII kadencji nw. osoby:
  - Piotr Bielarczyk
  - Janina Goss
  - Iwona Marciniak
  - Andrzej Matysiak
  - Piotr Sadownik
  - Paweł Sałek
  - Emil Ślązak
  - Aleksandra Świdowska
  - Tadeusz Wyrzykowski
2. Rada Nadzorcza, na posiedzeniu, które odbyło się w dniu 30 czerwca 2022 roku, po zakończeniu obrad Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A., wybrała spośród swoich członków:
  - Emila Ślązaka na funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
  - Iwonę Marciniak na funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej,
  - Andrzeja Matysiaka na funkcję Sekretarza Rady Nadzorczej.

W związku z powyższym skład Rady Nadzorczej na dzień 30 czerwca 2022 roku przedstawiał się następująco:

- Emil Ślązak - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Iwona Marciniak - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Andrzej Matysiak – Sekretarz Rady Nadzorczej

Członkowie Rady Nadzorczej

- Piotr Bielarczyk
- Janina Goss
- Piotr Sadownik
- Paweł Sałek
- Emil Ślązak
- Aleksandra Świdzka
- Tadeusz Wyrzykowski

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

## **2. 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.

## **3. Program Ugód dotyczący kredytów mieszkaniowych, zabezpieczonych hipotecznie, powiązanych z kursem waluty obcej**

W styczniu 2021 roku grupa banków, w tym Bank Ochrony Środowiska S.A., w oparciu o założenia propozycji Przewodniczącego KNF ogłoszonej w grudniu 2020 roku, rozpoczęła konsultacje międzysektorowe dotyczące stworzenia katalogu najlepszych praktyk celem dążenia do wypracowania ugody zawieranej z klientami na zasadzie dobrowolnej oferty.

Na podstawie tych konsultacji i w oparciu o propozycję Przewodniczącego KNF Bank opracował Program Ugód dla klientów spłacających kredyty mieszkaniowe powiązane z kursem waluty obcej. Program Ugód umożliwia klientom uwolnienie się od ryzyka kursowego przez przewalutowanie kredytu na PLN i spłatę pozostałego salda kredytu po jego redukcji do poziomu wynikającego z rzeczywiście wykonanych spłat na rzecz Banku w oparciu o harmonogram określony w PLN tak, jakby od początku kredyt ten był kredytem złotowym z oprocentowaniem według stawki WIBOR oraz odpowiedniej marży.

W dniu 08 grudnia 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku wyraziło zgodę na Program Ugód. Z dniem 31 stycznia 2022 roku Bank uruchomił Program Ugód dla klientów spłacających kredyty hipoteczne powiązane z kursem waluty obcej na zasadach zaproponowanych przez Przewodniczącego KNF.

Do ugody z Bankiem w ramach Programu Ugód przystąpić może klient, którego kredyt jest w trakcie spłaty i który zaciągnął go na własne cele mieszkaniowe. Do ugody może przystąpić również ten klient, który wszczął przeciwko Bankowi postępowanie o unieważnienie umowy kredytowej nie zakończone prawomocnym orzeczeniem sądu. Szczegółowe warunki programu Ugód opisane zostały na stronie internetowej Banku <https://www.bosbank.pl/przewalutowanie-kredytu>.

Zarząd Banku dokonując szacunku rezerwy na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku uwzględnił scenariusz zawierania ugód z klientami ze względu na wysoką oczekiwaną skłonność klientów do zawarcia porozumienia z Bankiem. Tym samym uruchomienie operacyjne Programu Ugód w styczniu 2022 roku nie wymagało istotnych zmian w rezerwie przeznaczonej na ten cel. Na dzień 09 sierpnia 2022 roku zostały zawarte 202 ugody w ramach Programu Ugód.

## 4. Kwestie związane z klimatem

Misją BOŚ określoną w Statucie Banku jest innowacyjne i skuteczne wspieranie zielonej transformacji poprzez zaangażowanie się w finansowanie przedsięwzięć proekologicznych, których celem jest wygenerowanie nie tylko efektów biznesowych, ale także efektów środowiskowo-ekologicznych. Bank 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 banku 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. Bank 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.

Bank do procesu oceny ryzyka kredytowego zaimplementował proces rozpoznawania ryzyk ESG jako nowy czynnik podlegający ocenie. 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.

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

### 5.1. Podstawa sporządzenia i oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ obejmuje:

- śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2021 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku i za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku,
- dodatkowe noty objaśniające.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską (UE), obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2022 roku, przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego okresów z zachowaniem koncepcji kosztu historycznego, za wyjątkiem następujących pozycji wycenianych wg wartości godziwej:

#### Sposób ujęcia zmian wartości godziwej przez:

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

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

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

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ oraz śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 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 2021 roku.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BOŚ oraz śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 zastosowano takie same zasady rachunkowości jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznych sprawozdań finansowych za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.

## 5.2. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów, które zostały po raz pierwszy zastosowane w 2022 roku

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę BOŚ
Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych; MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe; MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe; coroczne ulepszenia 2018-2020	<p>Zmiany do MSSF 3 "Połączenia jednostek gospodarczych" aktualizują odniesienie w MSSF 3 do Założeń koncepcyjnych sprawozdawczości finansowej, nie zmieniając wymogów w zakresie rachunkowości połączeń jednostek gospodarczych. MSSF 3 opisuje podejście księgowe, gdy jednostka przejmująca przejmuje kontrole nad przedsiębiorstwem (np. przejęcie lub fuzja). Takie połączenia jednostek gospodarczych rozlicza się zgodnie z metodą nabycia, która zasadniczo wymaga wyceny nabytych aktywów i przejętych zobowiązań według ich wartości godziwej na dzień przejęcia.</p> <p>Zmiany do MSR 16 "Rzeczowe aktywa trwałe" zabraniają spółce odliczania od ceny nabycia lub kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie przygotowania składnika aktywów do jego zamierzonego użytkowania. Zamiast tego, spółka powinna ujmować przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat.</p> <p>Zmiany do MSR 37 "Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe" określają, jakie koszty uwzględnia spółka przy ocenie, czy umowa przyniesie stratę.</p> <p>Coroczne Ulepszenia wprowadzają niewielkie zmiany do MSSF 1 Zastosowanie MSSF po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty finansowe, MSR 41 Rolnictwo oraz Przykładów ilustrujących towarzyszących MSSF 16 Leasing. Zmiany do MSSF9 wyjaśniają, jakie opłaty uwzględnia jednostka, gdy przeprowadza test 10% w celu usunięcia z bilansu składnika aktywów finansowych. W przypadku MSSF 16 zmieniono przykład ilustrujący sposób traktowania zachęt do leasingu,</p>	01 stycznia 2022 roku	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe

### 5.3. 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 2021 roku Bank kontynuował realizację PPN.

W dniu 17 lipca 2020 roku do Banku wpłynęła decyzja Komisji Nadzoru Finansowego w związku z wszczętym z urzędu w dniu 12 maja przez 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 oznacza zakończenie obowiązków płynących z działań sanacyjnych realizowanych w ramach Programu Postępowania Naprawczego.

W 2021 roku Bank opracował Ramową Strategię działania BOŚ S.A. na lata 2021 – 2023 (Strategia), przy zachowaniu spójności z GPN pod względem założeń, kierunków i planowanych do osiągnięcia celów.

W dniu 22 czerwca 2022 roku uchwałą Rady Nadzorczej Banku, zaakceptowana została aktualizacja Strategii. Punktem wyjścia do aktualizacji były zmiany w otoczeniu zewnętrznym Banku, m.in. uwarunkowania rynkowe i makroekonomiczne, które skutkować będą wyższymi aspiracjami finansowymi Banku. Dotychczasowy model biznesowy Banku i kierunki strategicznego rozwoju pozostają bez zmian.

Cele Banku zdefiniowane w Strategii na koniec 2023 roku są następujące:

- poziom WNDB powyżej 734 mln zł,
- wskaźnik ROE na poziomie 6,3%,
- wskaźnik C/I na poziomie około 54%,
- udział zielonych kredytów w wolumenie kredytów ogółem na poziomie 50%,
- zaangażowanie pracowników 58%.

Strategia zawiera założenia odnoszące się do przyszłości, które są oparte na przewidywaniach Zarządu Banku, jednak są uzależnione od wielu czynników będących poza obszarem oddziaływania Zarządu Banku, co może skutkować tym, że faktyczne dane mogą znacząco odbiegać od tych przedstawionych w sformułowaniach odnoszących się do przyszłości.

W dniu 31 grudnia 2021 roku Bank podjął decyzję o uruchomieniu GPN zatwierdzonego przez KNF. Działania naprawcze podejmowane w ramach GPN mają na celu osiągnięcie przez Bank trwałej rentowności. Po sześciu miesiącach realizacji GPN wszystkie wiodące i uzupełniające wskaźniki Planu naprawy, zarówno jednostkowe jak i skonsolidowane, osiągnęły poziom bezpieczny.

W czerwcu 2022 roku, zgodnie z zapisami artykułu 141 m ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe, Bank złożył do KNF zaktualizowany Grupowy Plan Naprawy Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.

Okres pandemii COVID-19 oraz konflikt zbrojny w Ukrainie nie miały znaczącego wpływu na płynność finansową i adekwatność kapitałową Banku. Bank utrzymał w tym czasie pełną zdolność operacyjną.



Grupa utrzymuje wskaźniki adekwatności kapitałowej powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (szczegółowe informacje są podane w nocie 8.3). Płynność finansowa Grupy kształtuje się na poziomie odpowiednim i przekraczającym wymagania nadzorcze (szczegółowe informacje są podane w nocie 8.2.1).

Biorąc pod uwagę opisane czynniki, na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego 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.

## 5.4. Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane a także zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, a nie weszły jeszcze w życie i nie zostały jeszcze zastosowane przez Bank

MSSF	Charakter zmian	Data wejścia w życie w UE / zatwierdzenia przez UE	Wpływ na Bank
MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe, zmiany do MSSF 17	<p>MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” zastąpi standard MSSF 4 „Umowy Ubezpieczeniowe”, który umożliwia kontynuowanie ujmowania umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach i co w rezultacie oznacza stosowanie wielu różnych rozwiązań. MSSF 17 wprowadza wymóg spójnego ujmowania wszystkich umów ubezpieczeniowych. Zobowiązania wynikające z umów będą ujmowane w wartościach bieżących zamiast kosztu historycznego. Zastosowanie standardu ma nastąpić w podejściu retrospektywnym pełnym (jeżeli niemożliwe do zastosowania, jednostka powinna zastosować zmodyfikowane podejście retrospektywne lub podejście według wartości godziwej).</p> <p>Zmiany mają na celu:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- obniżenie kosztów poprzez uproszczenie niektórych wymogów standardu;</li> <li>- ułatwienie wyjaśnienia wyników finansowych; oraz</li> <li>- ułatwienie przejścia na nowy standard poprzez odroczenie daty wejścia w życie standardu na 2023 rok oraz wprowadzenie dodatkowych ułatwień w celu ułatwienia wdrożenia MSSF 17 po raz pierwszy.</li> </ul>	01 stycznia 2023 roku / 19 listopada 2021 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
Zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych; MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe; MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe; coroczne ulepszenia 2018-2020	<p>Zmiany do MSSF 3 "Połączenia jednostek gospodarczych" aktualizują odniesienie w MSSF 3 do Założeń koncepcyjnych sprawozdawczości finansowej, nie zmieniając wymogów w zakresie rachunkowości połączeń jednostek gospodarczych.</p> <p>Zmiany do MSR 16 "Rzeczowe aktywa trwałe" zabraniają spółce odliczania od ceny nabycia lub kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży pozycji wytworzonych w trakcie przygotowania składnika aktywów do jego zamierzonego użytkowania. Zamiast tego, spółka powinna ujmować przychody ze sprzedaży i powiązane koszty w rachunku zysków i strat.</p> <p>Zmiany do MSR 37 "Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe" określają, jakie koszty uwzględnia spółka przy ocenie, czy umowa przyniesie stratę.</p> <p>Coroczne Ulepszenia wprowadzają niewielkie zmiany do MSSF 1 Zastosowanie MSSF po raz pierwszy, MSSF 9 Instrumenty finansowe, MSR 41 Rolnictwo oraz Przykładów ilustrujących towarzyszących MSSF 16 Leasing.</p>	01 stycznia 2022 roku / 28 czerwca 2021 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe

## 6. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów

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

## 7. Ważniejsze oszacowania i oceny

Sporządzenie 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.

Grupa BOŚ przyjęła założenia i szacunki na temat przyszłości na podstawie danych historycznych oraz wiedzy posiadanej podczas sporządzania sprawozdania finansowego. Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Założenia i szacunki mogą ulec zmianie na skutek wydarzeń w przyszłości wynikających ze zmian rynkowych lub innych wydarzeń nie będących pod kontrolą Grupy BOŚ. Zmiany założeń i szacunków są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli zmiana szacunku i założeń dotyczy okresu bieżącego i okresów przyszłych.

Grupa BOŚ ujmuje i wycenia aktywa lub zobowiązania z tytułu bieżącego i odroczonego podatku dochodowego przy zastosowaniu wymogów MSR 12 Podatek dochodowy, w oparciu o zysk (stratę podatkową), podstawę opodatkowania, nierozliczone straty podatkowe, niewykorzystane ulgi podatkowe i stawki podatkowe, uwzględniając ocenę niepewności związanych z rozliczeniami podatkowymi. Gdy istnieje niepewność co do tego, czy i w jakim zakresie organ podatkowy będzie akceptował poszczególne rozliczenia podatkowe transakcji, Grupa BOŚ ujmuje te rozliczenia uwzględniając ocenę niepewności.

### 7.1. Aktywa finansowe

#### Utrata wartości należności od klientów

Grupa BOŚ w okresach miesięcznych dokonuje przeglądu wszystkich ekspozycji kredytowych pod kątem identyfikacji ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości oraz dokonuje pomiaru utraty wartości ekspozycji kredytowych. Pomiar utraty wartości opiera się głównie na szacowaniu prawdopodobieństwa wystąpienia przesłanki utraty wartości na bazie analizy historycznej, oszacowaniu potencjalnych strat (parametr LGD) oraz ocenie środowiska makroekonomicznego, w którym funkcjonuje Grupa BOŚ.

Modele przeznaczone do szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych zbudowane zgodnie z MSSF 9 składają się z elementów, przy wyznaczaniu których Grupa BOŚ wykorzystuje wszystkie dostępne informacje historyczne oraz prognozy. Przy wykorzystaniu tych modeli Grupa BOŚ szacuje poziom ryzyka kredytowego z możliwie najwyższą dokładnością.

Oczekiwane straty kredytowe obliczane są modelem dożycia w granulacji miesięcznej z wykorzystaniem parametrów PD, LGD i EAD indywidualnie wyznaczonych dla każdej ekspozycji z uwzględnieniem oczekiwanego czasu jej trwania.

Finalna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach (w zależności od koszyka w okresie 12 miesięcy dla koszyka 1 lub pozostałego okresu życia dla koszyka 2 i 3 oraz aktywów POCI), zdyskontowanych efektywną stopą procentową.

Struktura modeli wykorzystywanych w celu oszacowania oczekiwanych strat kredytowych uwzględnia modelowanie dla następujących parametrów:

- PD (probability of default) - szacunek prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w danym horyzoncie czasowym (12-miesięcznym lub w całym okresie życia ekspozycji),
- LGD (loss given default) - część ekspozycji, która nie zostałaby odzyskana w przypadku niewykonania zobowiązania,

- EAD (exposure at default) - oczekiwana wielkość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania. W pierwszym półroczu 2022 roku Bank przeprowadził aktualizację parametrów portfelowych. Zmiany polegały między innymi na aktualizacji katalogu przesłanek utraty wartości oraz zmiany metodologii identyfikacji ilościowego istotnego wzrostu ryzyka kredytowego.

Bank dokonał także eksperckiej korekty stanu odpisów w zakresie czynników makro i sytuacji geopolitycznej. Korekta ta dotyczyła segmentu detalicznego i zmniejszyła wynik Banku o ok. 6 mln zł.

W modelu do szacowania odpisów wykorzystywany jest komponent prognoz makroekonomicznych. Ze względu na znaczący udział specyficznych ekspozycji kredytowych w portfelu Grupy BOŚ, których charakterystyka oraz konstrukcja wskazują na nieznaczne powiązanie ich ryzyka z otoczeniem makroekonomicznym, obserwowany historycznie wpływ prognoz nie był istotny dla wyceny. Powyższe czynniki wskazują, że wrażliwość wysokości szacowanej straty na zmiany prognoz makroekonomicznych jest wysoce ograniczona.

Z uwagi na wybuch pandemii COVID-19 i ryzyko pogarszania się portfela kredytów Grupy BOŚ, zdecydowano się na wprowadzenie eksperckiej korekty parametru PD w szacowaniu rezerw odzwierciedlającej wrażliwość poszczególnych branż na kryzys będący następstwem COVID-19. Branże podzielono na trzy grupy dotkliwości:

1. klienci z branży nie odczuwający ograniczeń w prowadzeniu działalności gospodarczej,
2. klienci z grupy branżowej w ograniczonym stopniu odczuwający skutki pandemii,
3. grupa branżowa klientów szczególnie dotkniętych ryzykiem niewywiązania się z umowy.

Ocena wrażliwości poszczególnych branż aktualizowana jest raz na kwartał, co pozwala na szybkie ujęcie obserwowanych w otoczeniu zmian w wyniku z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. W ostatnich okresach obserwowany jest mniejszy wpływ pandemii COVID-19. Z tego tytułu od początku roku rozwiązano odpis z tytułu utraty wartości (na oczekiwane straty kredytowe) w kwocie 5,3 mln zł.

W związku z trwającym stanem zagrożenia epidemicznego nadal nie można wykluczyć zmienności kwoty odpisów w poszczególnych okresach wynikającej ze zmian klasyfikacji ekspozycji. Czynnikiem, który może istotnie wpłynąć na wysokość odpisów jest rosnąca inflacja i wynikający z niej wzrost stóp procentowych, wpływ inflacji na sytuację finansową spółek jest bardzo zróżnicowany i w dużej mierze zależy od branży. Szacowanie straty w okresie całego życia ekspozycji, obarczone jest większą niepewnością szacunku niż szacowana strata w okresie najbliższych 12 miesięcy ze względu na, co do zasady, dłuższy okres, w którym mogą wystąpić nieoczekiwane czynniki wpływające na ryzyko. Sytuacja finansowa części klientów Banku może ulec pogorszeniu, pomimo działań pomocowych mających na celu ograniczenie skutków pandemii i inflacji.

Teoretyczne przeklasyfikowanie 1% ekspozycji z koszyka 1 o najwyższym poziomie ryzyka do Koszyka 2 dla każdego typu ekspozycji skutkowałoby, według stanu na koniec czerwca 2022 roku, wzrostem odpisów o 27,5 mln zł.

W czerwcu 2022 roku przeprowadzono analizę wrażliwości odpisów na zmiany parametru portfelowego LGD w metodzie grupowej. W przypadku zmiany stóp odzysku o +/-10 pkt. proc., szacowana wielkość odpisów z tytułu utarty wartości należności od klientów wycenianych metodą grupową uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 34,4 mln zł lub zwiększeniu o 34,4 mln zł.

## Test SPPI

Test SPPI to ocena czy przepływy pieniężne wynikające z aktywów finansowych utrzymywanych w modelu HtC i HtCS stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej. Ocena ta (oprócz modelu biznesowego) warunkuje klasyfikację aktywów finansowych do kategorii wyceny wg zamortyzowanego kosztu lub odpowiednio wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite. W związku z powyższym ocena ta jest kluczowa dla przyjęcia prawidłowej zasady wyceny umów kredytów i pożyczek oraz innych kontraktów finansowych będących podstawowym przedmiotem działalności Grupy BOŚ.

Zgodnie z MSSF 9 kwota główna to wartość godziwa aktywów finansowych na dzień początkowego ujęcia. Odsetki z kolei to zapłata za wartość pieniądza w czasie, marża za ponoszone ryzyko kredytowe oraz inne ryzyka ponoszone w związku z utrzymywaniem kwoty głównej oraz marża zysku.

Test SPPI obejmuje analizę zawartych umów pod kątem ustalenia charakterystyki przepływów pieniężnych z nich wynikających. Test SPPI uważa się za umożliwiający klasyfikację do kategorii wyceny wg zamortyzowanego kosztu lub wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite, jeżeli nie zidentyfikowano takich cech przepływów

pieniężnych, których rozkład w czasie, albo formuła ustalenia ich wartości uzależniona jest od czynników innych niż spełniająca definicję kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej. Do cech niespełniających tej definicji zalicza się:

- dźwignię finansową,
- uzależnienie wynagrodzenia od warunków niezwiązanych z wartością pieniądza w czasie lub ponoszonym ryzykiem
- opcje wcześniejszej spłaty, jednak wcześniejsza spłata w kwocie równej niespłaconej części kwoty głównej i odsetek z uwzględnieniem uzasadnionego wynagrodzenia za wcześniejszą spłatę uważa się za spełniającą test SPPI.

Grupa BOŚ przeprowadza test SPPI w odniesieniu do wszystkich aktywów finansowych objętych obowiązkiem tej oceny, przy czym dla aktywów powstałych w oparciu o dokumentację standardową przeprowadza się go na poziomie grup produktowych, a dla aktywów negocjowanych z klientami indywidualnie przeprowadza się go w oparciu o poszczególne umowy.

W efekcie przeprowadzonego testu SPPI zidentyfikowano część umów kredytowych, w przypadku których oprocentowanie oparte jest o formułę mnożnikową (dźwignia finansowa). Jest to część kredytów preferencyjnych udzielanych ze wsparciem Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska. W związku z powyższym zostały one zaklasyfikowane do kategorii wyceny wg wartości godziwej przez wynik finansowy.

### **Model biznesowy**

Ocena modelu biznesowego jest istotnym szacunkiem ze względu na to, że zgodnie z MSSF 9 stanowi jeden z elementów decydujących o przyporządkowaniu właściwej kategorii wyceny aktywów finansowych. Grupa BOŚ ustala modele biznesowe w ramach, których następuje zarządzanie aktywami finansowymi, przede wszystkim na podstawie ich celów biznesowych i sposobu osiągania wyników finansowych. Zmiana modelu biznesowego może wystąpić tylko w razie istotnych zmian wewnętrznych i zewnętrznych w działalności Grupy BOŚ, będzie ustalana przez jego kierownictwo. Oczekuje się, że zmiana modelu biznesowego będzie występować rzadko. W szczególności zmiana zamiarów biznesowych co do poszczególnych składników aktywów finansowych nie stanowi zmiany modelu biznesowego.

## **7.2. Wartość godziwa instrumentów finansowych**

Wartość instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując modele wyceny przyjęte na rynku. Uwzględniają one m.in. zdyskontowaną (za pomocą krzywej zerokuponowej z marżą) do wartości obecnej ocenę przyszłych przepływów pieniężnych, porównywalne ceny transakcyjne (jeśli istnieją), jak również odniesienie do podobnych instrumentów kwotowanych na aktywnych rynkach. W rzadkich przypadkach, gdy zastosowanie takich modeli nie jest możliwe i nie ma możliwości ustalenia wartości godziwej w sposób rzetelny, instrumenty finansowe wykazywane są według kosztu nabycia. Informacje dotyczące wrażliwości instrumentów finansowych znajdują się w Nocie 34.

## **7.3. Podatki**

Obowiązujące w Polsce prawo dotyczące podatku dochodowego od osób prawnych, podatku dochodowego od osób fizycznych, podatku od towarów i usług czy składek na ubezpieczenia społeczne podlega częstym zmianom, co skutkuje brakiem ugruntowanej praktyki oraz niejasnością i niespójnością przepisów. Sytuacja ta powoduje możliwość występowania różnic w interpretacji przepisów podatkowych przez organy państwowe i podatników. Rozliczenia podatkowe oraz inne rozliczenia (np. celne) mogą być przedmiotem kontroli przez okres do 6 lat. Odpowiednie władze kontrolne uprawnione są do nakładania znaczących kar wraz z odsetkami. Istnieje ryzyko, że organy kontrolne zajmą odmienne stanowisko od stanowiska Spółki w kwestii interpretacji przepisów, co mogłoby wpłynąć na wysokość zobowiązań publicznoprawnych wykazanych w sprawozdaniu finansowym.

Grupa BOŚ rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

## 7.4. Rezerwa na ryzyko prawne dotyczące portfela kredytów hipotecznych powiązanych z kursem waluty obcej

Szacunek rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych powiązanych z kursem waluty obcej może być obciążony błędem z uwagi na stosunkowo niedużą ilość spraw sądowych zakończonych prawomocnym wyrokiem sądowym. Dlatego też szacunek ten jest niepewny, a wysokość rezerwy w przyszłości może ulec zmianie. Rezerwa podlega okresowemu monitoringowi i aktualizacji.

Bank dokonał analizy wrażliwości szacunku wysokości rezerwy na sprawy sądowe ze względu na zmianę kluczowych parametrów związanych z prawdopodobieństwem przegrania przez Bank spraw sądowych oraz prawdopodobieństwem materializacji scenariusza stwierdzenia nieważności umowy kredytowej.

dane w mln zł

WRAŻLIWOŚĆ MODELU	ZMIANA PARAMETRU		
	-25 p. p.	SCENARIUSZ BAZOWY	+25 p. p.
PRAWDOPODOBIEŃSTWO PRZEGRANEJ W SĄDZIE*	-97	481	35
PRAWDOPODOBIEŃSTWO WYSTĄPIENIA SCENARIUSZA UNIEWAŻNIENIA *	-15	481	6
SKŁONNOŚĆ DO ZAWARCIA POROZUMIENIA	-36	481	48

\* - w przypadku wariantu +25% przyjęto maksymalną wartość parametru tj. 100%

## 7.5. Rezerwa na zwrot kosztów kredytów w przypadku wcześniejszej spłaty

Rezerwa na zwrot kosztów kredytów w przypadku wcześniejszej spłaty została utworzona zgodnie z MSR 37 przyjmując założenia co do wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich w zakresie stanu portfela kredytowego na dzień 30 czerwca 2022 roku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku przed sądami toczy się 5 postępowań przeciwko Bankowi, dotyczących zwrotu części kosztów kredytu konsumenckiego w związku z przedterminową spłatą. Rezerwy na zwroty prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytów konsumenckich wynoszą 0,51 mln zł.

## 8. Zarządzanie ryzykiem

### 8.1. 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.

W I półroczu roku 2022, w celu ograniczenia negatywnego wpływu następstw gospodarczych stanu pandemii COVID-19 na jakość portfela kredytowego, Bank kontynuował stosowanie, przyjętych w roku 2020, szczególnych zasad finansowania i monitorowania klientów, dostosowując je do bieżącej sytuacji rynkowej i epidemicznej.

#### Metody zarządzania ryzykiem

Grupa BOŚ realizuje politykę zarządzania ryzykiem kredytowym w ujęciu indywidualnym (transakcja kredytowa) i portfelowym uwzględniając poziom apetytu na ryzyko.

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

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie BOŚ obejmował w szczególności:

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

Zarządzanie ryzykiem pojedynczych transakcji realizowane było z uwzględnieniem następujących zasad:

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

Finansowanie pojedynczej transakcji uzależnione było od:

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

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

1. prawdopodobieństwa niewypłacalności,
2. oczekiwanej straty kredytowej,



3. macierzy migracji pomiędzy okresami opóźnienia lub klasami ryzyka,
4. analizy generacji kredytów (kredytów udzielanych w danym okresie czasu),
5. udziału i struktury ekspozycji wykazujących utratę wartości i spełniających przesłankę utraty wartości lecz utraty nie wykazujących.

W Grupie BOŚ funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, którego celem jest kształtowanie zasad zarządzania ryzykiem kredytowym i monitorowanie tego ryzyka, w ramach określonych przez właściwą strategię, politykę lub zasady przyjęte przez Zarząd Banku lub Radę Nadzorczą.

Komitet działa w następujących podstawowych obszarach:

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

Dodatkowo, wsparcie Rady Nadzorczej w nadzorze nad obszarem ryzyka zapewnia Komitet ds. Ryzyka. W skład Komitetu wchodzi członkowie Rady Nadzorczej. Komitet w szczególności: opiniuje całościową bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, opiniuje strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku, wspiera Radę Nadzorczą we wdrażaniu tej strategii, a także weryfikuje czy ceny aktywów i pasywów oferowane klientom w pełni odzwierciedlają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka.

### **Procesy ustalone w celu zarządzania ryzykiem**

W I półroczu 2022 roku Grupa BOŚ kontynuowała działania nakierowane na poprawę efektywności procesów oceny ryzyka, w tym na optymalizację procesu monitorowania oraz procesu podejmowania decyzji kredytowych i obsługi wniosków kredytowych, a także podejmowała działania na rzecz ograniczenia poziomu koncentracji portfela kredytowego.

Grupa BOŚ dokonywała oceny ryzyka przed podjęciem decyzji o zaangażowaniu oraz przez cały okres funkcjonowania transakcji kredytowej, w ramach procesu monitorowania. Zasady oceny ryzyka opisane zostały w części *Techniki służące do pomiaru ryzyka*.

Częstotliwość i zakres monitorowania były zależne od poziomu identyfikowanego ryzyka. Monitoring prowadzony był przez odrębną komórkę organizacyjną, wydzieloną w ramach struktur odpowiedzialnych za ocenę i zarządzanie ryzykiem kredytowym, zajmującą się monitoringiem portfela kredytowego i wyceną ekspozycji indywidualnie istotnych.

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

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

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

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

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

W Grupie BOŚ funkcjonował wielostopniowy system podejmowania decyzji kredytowych, którego podstawą jest reguła, że im wyższy poziom ryzyka transakcji wynikający z jej złożoności, kwoty zaangażowania lub sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta, tym wyższy jest szczebel decyzyjny uprawniony do podjęcia decyzji. Szczeblami decyzyjnymi o najwyższych poziomach uprawnień są Komitet Kredytowy Centrali i Zarząd Banku. Decyzje



kredytowe podejmowane są po wcześniejszej weryfikacji ryzyka dokonanej przez osobę wyspecjalizowaną w jego ocenie i mitygacji, tj. eksperta ds. ryzyka umiejscowionego w wyodrębnionej komórce organizacyjnej Centrali Banku, niezależnego od obszaru biznesowego Banku.

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

Grupa BOŚ preferowała transakcje zabezpieczone z zastrzeżeniem, że w segmencie detalicznym ustalono maksymalny poziom transakcji niezabezpieczonych z uwzględnieniem specyfiki produktowej, wpływu tych transakcji na wyniki Banku i wysokość potencjalnej straty.

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

Ustalając wartość zabezpieczenia Bank kierował się zasadą ostrożnej wyceny.

Przy wyborze formy zabezpieczenia Grupa BOŚ uwzględniała:

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

Grupa BOŚ oceniając i monitorując wartość zabezpieczenia korzysta z zewnętrznych baz danych, w tym dla potrzeb weryfikacji lub aktualizacji wartości nieruchomości - z bazy AMRON oraz bazy Cenatorium Sp. z o.o.

### **Techniki służące do pomiaru ryzyka**

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

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

Model oceny ryzyka kredytowego dla osób fizycznych ubiegających się o finansowanie na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą obejmował analizę ilościową – polegającą na ustaleniu wysokości i stabilności źródeł spłaty zobowiązania kredytowego - oraz analizę jakościową, polegającą na ocenie cech klienta, które mają istotny wpływ na skłonność do spłaty zaciągniętego zobowiązania kredytowego w terminach określonych w umowie, w tym ocenę scoringową i ocenę zachowania klienta w oparciu o informacje z Biura Informacji Kredytowej S.A. W procesie oceny zostały uwzględnione postanowienia Rekomendacji T i S KNF, w szczególności w zakresie wprowadzenia odpowiednich poziomów wskaźnika Dtl/DStI i LtV oraz możliwości zastosowania uproszczonej oceny zdolności kredytowej.

Model oceny ryzyka klientów ubiegających się o finansowanie na cele związane z prowadzeniem działalności gospodarczej lub statutowej (spółki komunalne) uwzględniał dwa obszary: ocenę klienta i ocenę transakcji.

Ocena klienta dokonywana była na podstawie elementów ilościowych i jakościowych. Ocena ilościowa dotyczyła podstawowych, z punktu widzenia generowania wyniku finansowego i zachowania płynności, obszarów działalności klienta. Ocena jakościowa (uzależniona od rodzaju klienta) obejmowała między innymi ocenę: planów rozwojowych, doświadczenia i umiejętności osób zarządzających, jakości relacji klienta z otoczeniem zewnętrznym, w tym z Bankiem.

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

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

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

W przypadku finansowania klienta funkcjonującego w ramach grupy podmiotów powiązanych Bank oceniał ryzyko kredytowe z uwzględnieniem wpływu sytuacji grupy kapitałowej.

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

### **Wpływ pandemii COVID-19 na ryzyko kredytowe Grupy BOŚ**

W celu ograniczenia negatywnego wpływu następstw gospodarczych stanu pandemii COVID-19 na jakość portfela kredytowego Bank wdrożył w 2020 roku i kontynuował szereg działań mitygujących ryzyko, w tym dotyczących wniosków o nowe finansowanie, między innymi:

1. zakaz finansowania branż w szczególności sposób dotkniętych pandemią,
2. obniżenie dopuszczalnych wartości LtV dla kredytów zabezpieczonych hipotecznie,
3. zaostrzył kryteria udzielania kredytów osobom fizycznym.

Grupa BOŚ kontynuowała też stosowanie, wdrożonych w 2020 roku, instrumentów pomocowych i udogodnień dla Kredytobiorców w celu mitygacji skutków pandemii, w tym między innymi:

1. szczególne zasady finansowania i monitorowania klientów, kierując się w przyjętych rozwiązaniach Pakietem Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju przygotowanym przez UKNF,
2. możliwość udzielania finansowania w oparciu o perspektywiczną zdolność kredytową i uproszczone projekcje płynnościowe, dostosowując jednocześnie podstawowe miary ryzyka kredytowego adekwatnie do stopnia niepewności gospodarczej.

W trakcie trwania pandemii Grupa BOŚ modyfikowała wprowadzone ograniczenia zależnie od sytuacji rynkowej, zmniejszając lub znosząc większość ograniczeń w finansowaniu osób fizycznych i ograniczeń LtV dotyczących nieruchomości mieszkaniowych.

### **Konflikt zbrojny w Ukrainie**

W związku z wywołanym konfliktem zbrojnym w Ukrainie szereg krajów i organizacji międzynarodowych nałożyło na Rosję i Białoruś sankcje o charakterze gospodarczo-ekonomicznym. Konflikt ten przyczynił się również do wzrostu inflacji i zaburzeń w relacjach biznesowych, w tym wzrostu stóp procentowych. Bank monitoruje wpływ tych wydarzeń na jego i swoich klientów sytuację finansową.

Bank objął szczególnym monitoringiem klientów zaangażowanych w działalność biznesową na terenie Ukrainy, Rosji i Białorusi. Ich klasyfikacja pod względem ponoszonego ryzyka została ustalona odpowiednio z uwzględnieniem zasad oceny rozpoznawania utraty wartości ekspozycji kredytowych.

Bank posiada w portfelu kredytowym 27 klientów o powiązaniach organizacyjnych, handlowych lub organizacyjno-handlowych z Ukrainą, Rosją i Białorusią o łącznym zaangażowaniu 1,2 mld PLN.

### **Narzędzia do pomiaru ryzyka kredytowego**

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

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

### **Opis poszczególnych ryzyk koncentracji, sposobów ich pomiaru, monitorowania**

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

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

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

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

Na poziomie portfela kredytowego zarządzanie koncentracją zaangażowań dokonywane było poprzez przestrzeganie limitów wewnętrznych lub wartości ostrzegawczych, zatwierdzonych przez Zarząd Banku lub Radę Nadzorczą w przypadku limitów, poprzez które Bank określa akceptowany poziom apetytu na ryzyko kredytowe.

W szczególności Grupa BOŚ stosowała następujące limity:

- geograficzne – zaangażowanie wobec innych krajów,
- dotyczące parametrów produktowych – np. maksymalne LTV,
- dotyczące portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości – wynikające z Rekomendacji KNF,
- dotyczące zaangażowania w wybrane branże działalności gospodarczej,
- udziału kredytów walutowych w portfelu kredytów Banku,
- łącznego zaangażowania wobec podmiotów/grup podmiotów powiązanych, wobec których zaangażowanie Banku przekracza 10% kapitału Tier I,
- łącznego zaangażowania wobec podmiotów/grup podmiotów powiązanych, uzależnione od ratingu podmiotu/grupy podmiotów powiązanych,
- limity branżowe,
- limit na ekspozycje kredytowe wobec spółek zależnych Banku,
- limit na zaangażowanie z tytułu transakcji kredytowych, dla których zostały zastosowane szczególne zasady finansowania w związku z wybuchem pandemii COVID-19.

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

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

## 8.1.1. 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 Koszki 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 Koszku 1.

Grupa BOŚ przeprowadza podział ekspozycji kredytowych, uwzględniając wielkość ich zaangażowania oraz charakterystykę ryzyka, na ekspozycje wyceniane metodą indywidualną i metodą grupową oraz przeprowadza ocenę tych ekspozycji pod względem wystąpienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości.

Poza aktywami POCI za ekspozycje kredytowe, które utraciły wartość Grupa BOŚ uznaje te ekspozycje, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu ekspozycji w księgach Banku i zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przepływy pieniężne wynikające z tej ekspozycji, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Zasady ustalania dni przeterminowania oparte są na ciągłości występowania istotnego przeterminowania, o którym mowa w „Rozporządzeniu Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 03 października 2019 roku w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego”.

Grupa BOŚ uznaje przeterminowane zobowiązanie kredytowe za istotne w przypadku, gdy zostały przekroczone oba progi istotności: 1) suma wszystkich przeterminowanych zobowiązań dłużnika przekracza kwotę 400 PLN w przypadku ekspozycji detalicznych lub 2 000 PLN dla ekspozycji niedetalicznych oraz 2) udział zobowiązania przeterminowanego w zaangażowaniu bilansowym dłużnika jest większy niż 1%. Obliczanie liczby dni przeterminowania odbywa się na poziomie dłużnika i rozpoczyna się w momencie wystąpienia istotnego przeterminowania tj. przekroczenia łącznie bezwzględnego i względnego progu istotności.

Za przesłanki utraty wartości Grupa BOŚ uznaje w szczególności:

1. istotne opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni oraz w przypadku banków, przyjmuje się opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 7 dni. Ponadto Grupa za przesłankę wskazującą na prawdopodobieństwo niedokonania płatności uznaje opóźnienie w spłacie przekraczające 90 dni wyznaczone od terminu zapadalności raty kredytu kapitału lub odsetek, w sytuacji, gdy dla danej ekspozycji nie zostało spełnione kryterium istotnego przeterminowania, gdy kwota zaległości przekracza 100 PLN,
2. pogorszenie się w okresie kredytowania sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, wyrażające się zaklasyfikowaniem do klasy ratingowej 14 i gorszej, wskazującej na zagrożenie dla spłaty zadłużenia,
3. przyznanie klientowi przez Grupę, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności ekonomiczno-finansowych klienta udogodnienia w warunkach finansowania (zawarcie umowy restrukturyzacji),
4. pogorszenie wskaźników finansowych dotyczących między innymi: płynności klienta oraz możliwości obsługi zadłużenia,
5. udzielenie wakacji kredytowych w ramach moratoriów o charakterze publicznym (na podstawie rządowego programu pomocowego - Tarcza 4.0),
6. kwestionowanie należności przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
7. ogłoszenie upadłości, wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji wpływające na pogorszenie się sytuacji finansowej i wypłacalności dłużnika,
8. inne przesłanki zdefiniowane w Wytycznych EBA oraz wystąpienie innych zdarzeń, będących równoważnymi z wejściem klienta w stan niewypłacalności, skutkującymi niemożliwością terminowej spłaty zadłużenia.

W przypadku ekspozycji kredytowych związanych z finansowaniem projektów elektrowni wiatrowych, w uzupełnieniu do wymienionych wyżej, za przesłankę utraty wartości uznaje się fakt występowania deficytu środków pieniężnych w trakcie okresu kredytowania oraz ujemnej wyceny przedsiębiorstwa dla scenariusza potencjalnej restrukturyzacji zadłużenia w modelowanej przez Bank perspektywie do końca okresu finansowania. Pomiar utraty wartości ekspozycji kredytowych metodą indywidualną oparty jest na wyliczeniu bieżącej wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej. W przypadku kredytów, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu. W przypadku ekspozycji kredytowych związanych z finansowaniem projektów elektrowni wiatrowych bieżąca wartość oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych szacowana jest w oparciu o opracowany model wyceny pozwalający na symulowanie indywidualnych przepływów pieniężnych prawdopodobnych do wygenerowania w ramach realizacji poszczególnych projektów przy zadanych, możliwych do modyfikacji parametrów wyceny. W wyniku obniżenia wartości bieżącej możliwych do realizacji przepływów pieniężnych, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości odpowiadający przewidywanej stracie kredytowej z tytułu niewywiązania się dłużnika ze zobowiązań wobec Grupy.

Metodę indywidualną pomiaru utraty wartości stosuje się w odniesieniu do:

1. ekspozycji kredytowych indywidualnie istotnych:
  - a. spełniających przesłanki indywidualnej utraty wartości lub znajdujących się w okresie kwarantanny lub
  - b. dotyczących klienta, wobec którego Grupa posiada inne ekspozycje kredytowe, dla których rozpoznano przesłankę indywidualnej utraty wartości (propagacja utraty wartości) lub
2. ekspozycji kredytowych indywidualnie nieistotnych, dla których jest identyfikowana przesłanka utraty wartości lub ekspozycje znajdują się w okresie kwarantanny, o ile na moment rozpoznania utraty wartości były znaczące indywidualnie oraz spełniały dodatkowe warunki określone przez Grupę,
3. ekspozycji kredytowych nieistotnych, posiadających nietypowe charakterystyki ryzyka kredytowego.

Poziom odpisów z tytułu utraty wartości na należności uznane za indywidualnie nieistotne, dla których stwierdzono wystąpienie przesłanki utraty wartości dokonywany jest w oparciu o parametry pomiaru utraty wartości szacowane

metodami statystycznymi na podstawie danych historycznych, dla wyodrębnionych portfeli, grupowanych dla celów łącznego pomiaru utraty wartości według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego. Historyczne trendy strat są oczyszczane ze zdarzeń jednorazowych.

Grupa BOŚ w wycenie grupowej stosuje podział na 7 homogenicznych portfeli ryzyka w ramach dwóch segmentów klienta (detałicznego i instytucjonalnego):

1. klienci detaliczni kredyty hipoteczne (portfel dalej segmentowany ze względu na poziom LtV oraz walutę udzielenia kredytu),
2. klienci detaliczni pożyczki gotówkowe,
3. klienci detaliczni pożyczki hipoteczne,
4. klienci detaliczni ekspozycje kredytowe wobec mikroprzedsiębiorstw będących klientami detalicznymi (z wyłączeniem pożyczek hipotecznych),
5. klienci detaliczni pozostali,
6. klienci korporacyjni, w tym instytucje finansowe,
7. klienci segmentu finansów publicznych.

Odwrócenie straty, czyli ponowna klasyfikacja kredytu jako bez utraty wartości możliwa jest po wystąpieniu kryterium ustąpienia przesłanki oraz upływie określonego okresu kwarantanny, w którym przesłanka nie jest zidentyfikowana.

Dla ekspozycji, dla których nie zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, Grupa tworzy odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych wyznaczany metodą grupową.

Na potrzeby oceny czy od momentu początkowego ujęcia aktywa finansowego nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego Grupa porównuje poziom ryzyka niewywiązania ze zobowiązania w czasie oczekiwanego okresu udzielonego finansowania na dzień sprawozdawczy oraz na datę początkowego ujęcia. Grupa uznaje, że dla danego aktywa został zidentyfikowany istotny wzrost ryzyka kredytowego, jeśli zostanie spełnione kryterium ilościowe lub jakościowe lub jeśli przeterminowanie przekroczy 30 dni, wystąpienie danego kryterium jest weryfikowane na poziomie ekspozycji.

### **Kryteria ilościowe**

Miarę, na podstawie której dokonywana jest klasyfikacja do koszyka 2 w przypadku ekspozycji klientów detalicznych, Bank wyznacza jako różnicę:

1. bieżącej oceny ryzyka kredytowego określonej jako dożywnie PD w horyzoncie od daty sprawozdawczej do daty zapadalności wyznaczone na podstawie charakterystyk obowiązujących na datę sprawozdawczą,
2. pierwotnej oceny ryzyka kredytowego określonej jako dożywnie PD w okresie od daty sprawozdawczej do daty zapadalności wyznaczone na podstawie charakterystyk obowiązujących na datę początkowego ujęcia.

Ocena istotnego pogorszenia ryzyka kredytowego przeprowadzana jest przez porównanie obserwowanej wartości relatywnej zmiany w ocenie ryzyka z wartością teoretyczną, która stanowi próg, powyżej którego Grupa BOŚ uznaje, iż nastąpiło istotne pogorszenie ryzyka kredytowego.

Próg alokacji na poziomie pojedynczej ekspozycji wyznaczany jest poprzez model statystyczny w oparciu m.in. o informacje na temat oceny ryzyka kredytowego na datę początkowego ujęcia oraz czas od daty początkowego ujęcia ekspozycji.

Klasyfikacja do Koszyka 2 w przypadku ekspozycji klientów korporacyjnych, oparta jest na założeniu stałego ratingu w czasie (Grupa nie oczekiwała poprawy oceny ratingowej w czasie) i następuje w sytuacji pogorszenia się w okresie kredytowania sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, wyrażającego się zaklasyfikowaniem do klasy ratingowej 12 lub 13 lub reklasyfikacji do ratingu 9-11 w przypadku, gdy rating wyznaczony na moment początkowego ujęcia był niższy niż 6.

### **Kryteria jakościowe**

Klasyfikacji do koszyka 2 Grupa BOŚ dokonuje w następujących przypadkach:

1. występuje opóźnienie w spłacie (powyżej określonego progu materialności) powyżej 30 dni na datę sprawozdawczą lub co najmniej raz w ciągu trzech ostatnich dat raportowych,

2. ekspozycja kredytowa restrukturyzowana, dla której ustąpiła przesłanka utraty wartości oraz upłynął okres kwarantanny, w którym przesłanka ta nie była identyfikowana,
3. wystąpienia statusu forborne.

Poza ww. kryteriami Grupa BOŚ określiła inne specyficzne kryteria jakościowe np.: specyficzne dla klientów danego segmentu, identyfikowane w ramach monitorowania klientów instytucjonalnych (ekspozycje o podwyższonym ryzyku „watch lista”) lub identyfikowane w wyniku wieloczynnikowej i całościowej analizy ryzyka kredytowego.

Zgodnie z MSSF 9 5.5.10 Grupa BOŚ wyodrębnia ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym. Ekspozycja kredytowa wiąże się z niskim ryzykiem niewykonania zobowiązania, w przypadku, gdy pożyczkobiorca ma wysoką krótkoterminową zdolność spełniania swych obowiązków w zakresie wynikającym z umowy, a niekorzystne zmiany warunków gospodarczych i biznesowych w dłuższej perspektywie mogą – lecz niekoniecznie muszą – ograniczyć zdolność pożyczkobiorcy do wypełniania jego obowiązków w zakresie wynikających z umowy przepływów pieniężnych.

Grupa BOŚ stosuje kryterium niskiego ryzyka (Low Credit Risk) dla ekspozycji Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego, Banku Gospodarstwa Krajowego, instytucji administracji państwowej szczebla centralnego, izb rozliczeniowych, Europejskiego Banku Inwestycyjnego, oraz jednostek samorządu terytorialnego, które nie spełnią jakościowych czynników klasyfikacji do Koszyka 2 oraz dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości.

Grupa BOŚ na potrzeby szacowania odpisów z tytułu utraty wartości (strat oczekiwanych) kontynuuje wykorzystywanie własnych oszacowań parametrów ryzyka bazujących na modelach wewnętrznych uwzględniających wymogi MSSF 9 (takie jak: oszacowanie parametrów w horyzoncie czasu życia ekspozycji czy uwzględnienie przyszłych warunków makroekonomicznych). Grupa BOŚ wypracowała metodologię dla parametrów modeli oraz zbudowała modele zgodne z MSSF 9. Oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD oraz CCF, a finalna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach (w zależności od Koszyka w horyzoncie 12 miesięcy lub pozostałego czasu życia) zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Oszacowane parametry zgodnie z założeniami MSSF 9 podlegają korekcie z tytułu oczekiwań w zakresie sytuacji makroekonomicznej. Grupa BOŚ koryguje parametry ryzyka w celu uwzględnienia przyszłych informacji makroekonomicznych (takich jak: PKB, stopa bezrobocia, WIBOR, kursy walutowe, inflacja) dla portfeli, dla których zidentyfikował zależność. Wykorzystano scenariusze opracowywane wewnętrznie. Źródłem informacji o wartościach czynników makroekonomicznych są prognozy sporządzone przez analityków ekonomicznych Grupy.

Wartość odpisów z tyt. utraty wartości (na oczekiwane straty kredytowe), rezerw na gwarancje finansowe i udzielone zobowiązania utworzonych w złotych oraz w walutach obcych (włączając różnice kursowe) jest odnoszona odpowiednio na koszty lub przychody Grupy z tytułu odpisów i rezerw.

Metodyka i założenia przyjęte przez Grupę do szacowania utraty wartości podlegają regularnej analizie w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi. W celu oceny adekwatności odpisów z tytułu utraty wartości, wyznaczonych zarówno w ramach analizy grupowej, jak i indywidualnej przeprowadzana jest weryfikacja historyczna (backtesting), której wyniki są brane pod uwagę przy określeniu działań wpływających na poprawę jakości procesu.



## 8.1.2. Należności od innych banków

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

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
AA+	-	-
AA	141 598	284 621
AA-	13 413	10 062
A+	55 823	68 423
A	45 836	11 671
A-	209	280
BBB+	7 834	10 212
BBB-	-	969
<b>bez ratingu</b>		
	16 040	14 509
<b>Razem</b>	<b>280 753</b>	<b>400 747</b>

Rating wewnętrzny	Grupy ratingowe	30-06-2022 niebadane	Grupy ratingowe	31-12-2021
A	AAA, AA+, AA, AA-		AAA, AA+, AA, AA-	
B	A+, A, A-		A+, A, A-	
C	BBB+, BBB, BBB-		BBB+, BBB, BBB-	
D	BB+, BB, BB-, B+, B, B-		BB+, BB, BB-, B+, B, B-	
E		14 668		14 509
F		1 372		
<b>Razem</b>		<b>16 040</b>		<b>14 509</b>

### 8.1.3. Należności od klientów

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>		
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	10 970 332	11 146 432
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Koszyk 1)</i>	9 273 619	9 883 695
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (Koszyk 2)</i>	1 696 713	1 262 737
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości (Koszyk 3), ale niewykazujące utraty wartości ze względu na szacowane przepływy pieniężne	19 958	22 382
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (Koszyk 3)	1 934 049	1 757 830
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)</b>	<b>12 924 339</b>	<b>12 926 644</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na:</b>		
<i>należności od klientów – (Koszyk 1)</i>	- 89 693	- 88 097
<i>należności od klientów – (Koszyk 2)</i>	- 89 197	- 80 534
<i>należności od klientów – (Koszyk 3) niewykazujące utraty wartości</i>	- 388	- 588
<i>należności od klientów – (Koszyk 3) wykazujące utratę wartości</i>	- 1 075 522	- 953 407
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>- 1 254 800</b>	<b>- 1 122 626</b>
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)</b>	<b>11 669 539</b>	<b>11 804 018</b>
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY</b>		
Wartość godziwa	8 534	14 111
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>8 534</b>	<b>14 111</b>
Złożone depozyty zabezpieczające	31 550	32 768
Pozostałe należności	4 331	4 750
<b>Razem należności od klientów</b>	<b>11 713 954</b>	<b>11 855 647</b>



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

30-06-2022 niebadane	Klient instytucjonalny	Klient detaliczny	Klient detaliczny - kredyty mieszkaniowe	Klient detaliczny - pozostałe kredyty	Razem
<b>Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>					
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	8 051 447	2 918 885	2 416 877	502 008	10 970 332
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Koszyk 1)</i>	6 618 042	2 655 577	2 178 396	477 181	9 273 619
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (Koszyk 2)</i>	1 433 405	263 308	238 481	24 827	1 696 713
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości (Koszyk 3), ale niewykazujące utraty wartości ze względu na szacowane przepływy pieniężne	16 154	3 804	2 618	1 186	19 958
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (Koszyk 3), w tym:	1 369 437	564 612	415 167	149 445	1 934 049
<i>oceniane indywidualnie</i>	1 295 215	113 448	97 468	15 980	1 408 663
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)</b>	<b>9 437 038</b>	<b>3 487 301</b>	<b>2 834 662</b>	<b>652 639</b>	<b>12 924 339</b>

30-06-2022 niebadane	Klient instytucjonalny	Klient detaliczny	Klient detaliczny - kredyty mieszkaniowe	Klient detaliczny - pozostałe kredyty	Razem
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na:</b>					
<i>należności od klientów – (Koszyk 1)</i>	-71 967	-17 726	-10 429	-7 297	-89 693
<i>należności od klientów – (Koszyk 2)</i>	-79 526	-9 671	-7 717	-1 954	-89 197
<i>należności od klientów – (Koszyk 3) niewykazujące utraty wartości</i>	-369	-19	-10	-9	-388
<i>należności od klientów – (Koszyk 3) wykazujące utratę wartości, w tym:</i>	-745 862	-329 660	-218 633	-111 027	-1 075 522
<i>oceniane indywidualnie</i>	-708 761	-69 145	-60 485	-8 660	-777 906
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>-897 724</b>	<b>-357 076</b>	<b>-236 789</b>	<b>-120 287</b>	<b>-1 254 800</b>
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)</b>	<b>8 539 314</b>	<b>3 130 225</b>	<b>2 597 873</b>	<b>532 352</b>	<b>11 669 539</b>
<b>Należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>					
Wartość godziwa	8 109	425	150	275	8 534
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>8 109</b>	<b>425</b>	<b>150</b>	<b>275</b>	<b>8 534</b>
Złożone depozyty zabezpieczające	31 550	-	-	-	31 550
Pozostałe należności	3 587	744	-	744	4 331
<b>Razem należności od klientów</b>	<b>8 582 560</b>	<b>3 131 394</b>	<b>2 598 023</b>	<b>533 371</b>	<b>11 713 954</b>

31-12-2021	Klient instytucjonalny	Klient detaliczny	Klient detaliczny - kredyty mieszkaniowe	Klient detaliczny - pozostałe kredyty	Razem
<b>Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>					
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	8 041 552	3 104 880	2 575 685	529 195	11 146 432
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Koszyk 1)</i>	6 957 132	2 926 563	2 423 287	503 276	9 883 695
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (Koszyk 2)</i>	1 084 420	178 317	152 398	25 919	1 262 737
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości (Koszyk 3), ale niewykazujące utraty wartości ze względu na szacowane przepływy pieniężne	18 393	3 989	2 732	1 257	22 382
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (Koszyk 3), w tym:	1 275 958	481 872	356 593	125 279	1 757 830
<i>oceniane indywidualnie</i>	1 241 155	105 197	90 382	14 815	1 346 352
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)</b>	<b>9 335 903</b>	<b>3 590 741</b>	<b>2 935 010</b>	<b>655 731</b>	<b>12 926 644</b>

31-12-2021	Klient instytucjonalny	Klient detaliczny	Klient detaliczny - kredyty mieszkaniowe	Klient detaliczny - pozostałe kredyty	Razem
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na:</b>					
<i>należności od klientów – (Koszyk 1)</i>	-69 694	-18 403	-9 357	-9 046	-88 097
<i>należności od klientów – (Koszyk 2)</i>	-64 860	-15 674	-10 831	-4 843	-80 534
<i>należności od klientów – (Koszyk 3) niewykazujące utraty wartości,</i>	-569	-19	-11	-8	-588
<i>należności od klientów – (Koszyk 3) wykazujące utratę wartości, w tym:</i>	-671 404	-282 003	-186 718	-95 285	-953 407
<i>oceniane indywidualnie</i>	-646 537	-54 331	-48 396	-5 935	-700 868
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>-806 527</b>	<b>-316 099</b>	<b>-206 917</b>	<b>-109 182</b>	<b>-1 122 626</b>
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)</b>	<b>8 529 376</b>	<b>3 274 642</b>	<b>2 728 093</b>	<b>546 549</b>	<b>11 804 018</b>
<b>Należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>					
Wartość godziwa	13 460	651	257	394	14 111
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>13 460</b>	<b>651</b>	<b>257</b>	<b>394</b>	<b>14 111</b>
Złożone depozyty zabezpieczające	32 768	-	-	-	32 768
Pozostałe należności	2 879	1 871	-	1 871	4 750
<b>Razem należności od klientów</b>	<b>8 578 483</b>	<b>3 277 164</b>	<b>2 728 350</b>	<b>548 814</b>	<b>11 855 647</b>

## 8.1.4. Podział portfela należności od klientów Grupy BOŚ (wartość brutto) wg ratingów/scoringu, w podziale na segmenty klientów

Wyszczególnienie	Rating*	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Należności od klientów instytucjonalnych	(1-3)	5 588	7 508
	(4-5)	146 229	107 909
	(6-7)	1 626 031	1 047 769
	(8-9)	2 572 528	3 128 574
	(10-11)	3 208 136	3 261 097
	(12-13)	880 710	672 555
	(14-16)	817 208	837 231
	bez ratingu	188 717	286 720
<b>Razem należności od klientów instytucjonalnych</b>		<b>9 445 147</b>	<b>9 349 363</b>
Należności od klientów detalicznych	bez ratingu	3 487 726	3 591 392
<b>Razem należności od klientów detalicznych</b>		<b>3 487 726</b>	<b>3 591 392</b>
<b>Razem</b>		<b>12 932 873</b>	<b>12 940 755</b>

Ogólna charakterystyka klas ratingowych przedstawia się następująco:

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

Klasy ratingowe są prezentowane według stanu na datę sprawozdawczą.

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

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

Branża	Obciążenie ryzykiem kredytowym	30-06-2022 niebadane Udział % w sumie ogółem
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 483 727	11,5%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 456 633	11,3%
Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	1 174 748	9,1%
Zakwaterowanie	557 732	4,3%
Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	493 264	3,8%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	406 880	3,1%
Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna	326 049	2,5%
Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	284 630	2,2%
Produkcja artykułów spożywczych	281 969	2,2%
Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	239 563	1,9%
Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych	207 060	1,6%
Uprawy rolne, chów i hodowla zwierząt, łowiectwo, włączając działalność usługową	171 209	1,3%
Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	155 226	1,2%
Handel detaliczny, z wyłączeniem handlu detalicznego pojazdami samochodowymi	144 493	1,1%
Pozostałe branże, w tym:	5 549 691	42,9%
<i>klienci detaliczni</i>	3 487 726	27,0%
<b>Ogółem należności od klientów brutto</b>	<b>12 932 874</b>	<b>100,0%</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	- 1 254 801	
Złożone depozyty zabezpieczające	31 550	
Pozostałe należności	4 331	
<b>Razem należności od klientów netto</b>	<b>11 713 954</b>	

Branża	Obciążenie ryzykiem kredytowym	31-12-2021 Udział % w sumie ogółem
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 542 030	11,9%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 396 393	10,8%
Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	1 273 899	9,8%
Zakwaterowanie	574 772	4,4%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	480 915	3,7%
Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	439 025	3,4%
Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna	347 042	2,7%
Produkcja artykułów spożywczych	237 262	1,8%
Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	235 909	1,8%
Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych	228 854	1,8%
Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	201 939	1,6%
Uprawy rolne, chów i hodowla zwierząt, łowiectwo, włączając działalność usługową	177 240	1,4%
Handel detaliczny, z wyłączeniem handlu detalicznego pojazdami samochodowymi	164 648	1,3%
Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	160 067	1,2%
Pozostałe branże, w tym:	5 480 760	42,4%
<i>klienci detaliczni</i>	3 591 392	27,8%
<b>Ogółem należności od klientów brutto</b>	<b>12 940 755</b>	<b>100,0%</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	- 1 122 626	
Złożone depozyty zabezpieczające	32 768	
Pozostałe należności	4 750	
<b>Razem należności od klientów netto</b>	<b>11 855 647</b>	

## 8.1.6. Dłużne papiery wartościowe

### Papiery wartościowe w podziale na ratingi przyznane ich emitentom

30-06-2022 niebadane	Skarb Państwa	NBP	Banki	Finanse publiczne	Pozostałe instytucje finansowe	Korporacyjne	Razem
1	-	-	-	-	50 540	-	50 540
6	3 332 097	-	-	-	-	-	3 332 097
7	-	-	476 596	-	-	-	476 596
8	-	-	-	-	-	-	-
brak	-	5 799 031	-	88 582	323 708	716	6 212 037
<b>Razem</b>	<b>3 332 097</b>	<b>5 799 031</b>	<b>476 596</b>	<b>88 582</b>	<b>374 248</b>	<b>716</b>	<b>10 071 270</b>

31-12-2021	Skarb Państwa	NBP	Banki	Finanse publiczne	Pozostałe instytucje finansowe	Korporacyjne	Razem
1	-	-	-	-	49 787	-	49 787
6	2 840 160	-	142 882	-	-	-	2 983 042
7	-	-	522 753	-	-	-	522 753
8	-	-	-	-	135 233	-	135 233
brak	-	2 899 014	-	91 056	346 763	1 121	3 337 954
<b>Razem</b>	<b>2 840 160</b>	<b>2 899 014</b>	<b>665 635</b>	<b>91 056</b>	<b>531 783</b>	<b>1 121</b>	<b>7 028 769</b>

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 obligacji komunalnych obsługiwanych przez Bank nadawane są zgodnie z przyjętą w Banku metodyką oceny zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego.

Finanse publiczne		
Rating wewnętrzny	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
4	2 529	
5	-	9 642
6	-	3 450
7	72 808	68 848
8	13 245	9 116
<b>Razem</b>	<b>88 582</b>	<b>91 056</b>

## 8.2. 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.

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem w Banku, jak i w Grupie BOŚ w zakresie ryzyka finansowego określa Strategia zarządzania ryzykiem bankowym. Strategia ta stanowi integralny element obowiązującej Strategii działania Banku.

System zarządzania ryzykiem w Grupie BOŚ obejmuje badanie poszczególnych rodzajów ryzyka, związanych zarówno z działalnością Banku, jak i Spółek wchodzących w skład Grupy. Bank, jako podmiot dominujący, sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Grupie. Proces zarządzania ryzykiem podlega okresowym przeglądom, które mają na celu dostosowanie tego procesu do zmian zachodzących w otoczeniu, jak i uwzględniają zmiany zachodzące w Banku oraz w Grupie.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest dokonywane w oparciu o ustalony przez Radę Nadzorczą poziom apetytu i tolerancji na ryzyko, określonych za pomocą zestawu limitów wewnętrznych. W Banku obowiązują polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzykiem rynkowym w księdze handlowej, gdzie określone są między innymi maksymalne poziomy ryzyka finansowego, zgodne z przyjętym przez Radę Nadzorczą apetytem na ryzyko. Na ich podstawie ustanowiono system wczesnego ostrzegania, który koncentruje się na identyfikacji, pomiarze, monitorowaniu, kontrolowaniu i raportowaniu ryzyka.

Transakcje księgi bankowej stanowią podstawową działalność Banku, tzn. wynikają z działalności komercyjnej, w tym: pozyskiwania źródeł finansowania i efektywnego zarządzania płynnością finansową. Do księgi bankowej wchodzi pozycje nie zaliczone do księgi handlowej, w tym w szczególności:

- a. udzielane kredyty, gwarancje, pożyczki, lokaty i przyjmowane depozyty,
- b. transakcje zabezpieczające płynność i ryzyko stopy procentowej operacji zaliczonych do księgi bankowej,
- c. zakup papierów wartościowych w celu innym niż handlowy.

Zgodnie ze strategią Grupy BOŚ, działalność w księdze handlowej uzupełnia działalność w księdze bankowej. Księga handlowa zawiera transakcje realizowane na rachunek własny w celu handlowym, tj. z zamiarem uzyskania korzyści finansowych w krótkich okresach, z rzeczywistych lub oczekiwanych różnic między rynkowymi cenami zakupu i sprzedaży lub też innych odchyłeń cen lub parametrów cenowych, w tym w szczególności stóp procentowych i kursów walutowych. Sprzedaż transakcji z księgi handlowej nie jest prowadzona w celu utrzymania płynności. Zadaniem księgi handlowej jest zapewnienie klientom najwyższej jakości usług. W celu osiągnięcia tych zadań Bank oraz DM BOŚ S.A., w ramach obowiązujących limitów ryzyka, utrzymują otwarte pozycje.

Celem zarządzania ryzykiem w Grupie BOŚ jest utrzymywanie poszczególnych rodzajów ryzyka na przyjętym poziomie tolerancji i apetytu, pozwalającym na ochronę wartości kapitału akcjonariuszy, zachowanie bezpieczeństwa depozytów klientów oraz uzyskanie odpowiedniej efektywności działalności Grupy BOŚ, w tym zapewnienie zdolności dostosowania działalności Grupy do zmieniających się warunków rynkowych, kompetencji i zaangażowania kadry kierowniczej oraz pracowniczej, jakości systemów informacji zarządczej.

Grupa BOŚ w I półroczu 2022 roku systematycznie monitorowała sytuację gospodarczą i rynkową związaną z pandemią COVID-19 oraz wojną w Ukrainie i analizowała ich wpływ na ryzyka finansowe, w tym ryzyko rynkowe i ryzyko płynności. Choć poziomy poszczególnych rodzajów ryzyka wzrosły w porównaniu z okresem sprzed pandemii, to generalnie utrzymywały się w ramach przyjętych przez Grupę limitów.

W I półroczu 2022 roku główne cele, zasady i organizacja procesu zarządzania ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej nie uległy zmianie. Poziom i profil ryzyka finansowego jest regularnie monitorowany w Banku w Departamencie Ryzyka Finansowego (departament II linii obrony) i w DM BOŚ S.A. w Wydziale ds. Zarządzania Ryzykiem oraz raportowany: Radzie Nadzorczej Banku, Radzie Nadzorczej DM BOŚ S.A., Komitetowi ds. Ryzyka (przy Radzie Nadzorczej), Zarządowi Banku, Zarządowi DM BOŚ S.A., Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitetowi ZAP) oraz Komitetowi ZAP ds. Płynności i Ryzyka Rynkowego (KZAP ds. PiRR).

### **Wpływ wojny w Ukrainie na ryzyko finansowe, w tym płynności**

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

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

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

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

Z punktu widzenia ryzyka finansowego osłabienie waluty krajowej oraz wzrost stóp procentowych również nie generuje negatywnych skutków.

## 8.2.1. 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. Ryzyko płynności jest przede wszystkim generowane w Banku.

Strategia i procesy w zarządzaniu ryzykiem płynności są dopasowane do profilu i skali działalności Banku. Strategię zarządzania ryzykiem płynności określa zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Strategia Płynnościowa Banku. Strategia określa apetyt Banku na to ryzyko, wyznacza główne kierunki oraz cele ilościowe dla wybranych wielkości i jest integralnym elementem Ramowej Strategii działania Banku. Tolerancja na ryzyko płynności, dostosowana do przyjętego apetytu, została określona w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityce w zakresie zarządzania płynnością poprzez obowiązujący w Banku system wewnętrznych limitów i wartości ostrzegawczych.

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

Płynność w Banku rozpatrywana jest w następującym horyzoncie czasowym:

- płynność śróddzienna – w ciągu dnia;
- płynność bieżąca – w okresie do 7 dni;
- płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca;
- płynność średnioterminowa – w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy;
- płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

W celu pomiaru płynności oraz ryzyka płynności śróddziennej, bieżącej i krótkoterminowej Bank wykorzystuje następujące miary i narzędzia:

1. poziom płynności śróddziennej – odzwierciedla niezbędny do utrzymania poziom środków na rachunku w NBP, pozwalający na regulowanie zobowiązań Banku w trakcie dnia, w sytuacji normalnej i skrajnej,
2. aktywa płynne (nadwyżka płynności) – stanowiące bufor dla oczekiwanych i nieoczekiwanych wpływów w horyzoncie 30 dni,
3. zapas płynności – który mierzy poziom aktywów płynnych, pomniejszonych o oczekiwane oraz nieoczekiwane wypływy, wyznaczone w terminie 30 dni, z uwzględnieniem narzutu z tytułu koncentracji,
4. wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR),
5. ocenę stabilności bazy depozytowej,
6. lukę płynności krótkoterminowej (dla PLN, EUR, CHF i USD) – pokazującą poziom niedopasowania w strukturach finansowania w walutach obcych; luka ta przede wszystkim obejmuje przepływy z transakcji na rynku hurtowym oraz z transakcji pochodnych,
7. testy warunków skrajnych (pozwalające m.in. na weryfikację możliwości utrzymania płynności w zdefiniowanym w Banku horyzoncie czasowym w poszczególnych scenariuszach).

W celu pomiaru płynności oraz ryzyka płynności średnio- i długoterminowego Bank wyznacza i monitoruje:

1. lukę płynności kontraktową oraz urealnioną (która jest uzupełniana o systematycznie przeprowadzane analizy: stabilności bazy depozytowej, koncentracji bazy depozytowej, wielkości przedpłat kredytów oraz poziomu zrywalności depozytów),
2. wskaźniki pokrycia aktywów długoterminowych pasywami długoterminowymi,
3. wskaźnik pokrycia kredytów służących finansowaniu długoterminowych potrzeb klientów najbardziej stabilnymi źródłami finansowania (LKD),
4. wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR),
5. prognozę LCR, NSFR oraz aktywów płynnych.

W celu oceny skuteczności procesu zarządzania ryzykiem płynności, dla większości z powyższych miar ustalane są limity lub wartości ostrzegawcze w ramach zestawu wewnętrznych limitów ryzyka płynności, których struktura ma

charakter hierarchiczny (tzn. ustalane są na poziomie Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami). Obowiązujące limity i wartości ostrzegawcze podlegają systematycznym przeglądom, 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. Proces monitorowania płynności i ryzyka płynności w Banku jest wspierany przez dedykowane systemy informatyczne (w szczególności w zakresie generowania kontraktowej i urealnionej luki płynności, raportowania nadzorczych miar płynności i limitów wewnętrznych oraz przygotowywania sprawozdawczości obowiązkowej). Bank przynajmniej raz do roku opracowuje przegląd procesu oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP), zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2016/10 dotyczącymi informacji na temat ICAAP oraz ILAAP gromadzonych do celów procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP). Przegląd ten podlega opiniowaniu przez Komitet ZAP oraz zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Przeprowadzony przez Bank przegląd ILAAP według stanu na 31 grudnia 2020 roku wykazał zgodność procesu z przepisami wewnętrznymi Banku oraz zewnętrznymi wytycznymi. Przegląd ten podlega opiniowaniu przez Komitet ZAP oraz zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Przeprowadzony przez Bank przegląd ILAAP według stanu na 31 grudnia 2021 roku wykazał zgodność procesu z przepisami wewnętrznymi Banku oraz zewnętrznymi wytycznymi.

Raporty dotyczące ryzyka płynności prezentowane są wszystkim jednostkom Banku biorącym udział w procesie zarządzania tym ryzykiem. Wyniki analizy ryzyka płynności, stopień użycia norm nadzorczych oraz wewnętrznych limitów oraz wyniki testów warunków skrajnych są prezentowane w raportach przygotowywanych dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami ds. Płynności i Ryzyka Rynkowego (w cyklach tygodniowych), Zarządu Banku i Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (w cyklach miesięcznych) oraz dla Rady Nadzorczej Banku oraz Komitetu ds. Ryzyka przy Radzie Nadzorczej (w cyklach kwartalnych). Raporty wchodziły w skład Systemu Informacji Zarządczej (SIZ), którego celem jest wspomaganie zarządzania Bankiem, usprawnienie realizacji jego zadań oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania.

## Ogólny profil ryzyka płynności

Podstawowym źródłem finansowania Banku pozostaje systematycznie budowana i zdywersyfikowana baza depozytowa z dużym udziałem stabilnych depozytów od klientów detalicznych (uzupełniona depozytami klientów korporacyjnych i sektora publicznego), którego 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. Wewnętrzne miary płynności uwzględniają dodatkowy narzut na środki stabilne z tytułu koncentracji, wyliczany w oparciu o salda depozytów dla dużych depozytów oraz depozytów dużych klientów (zaklasyfikowanych zgodnie z definicjami funkcjonującymi w Banku).

Posiadane przez Bank aktywa płynne (nadwyżka płynności), utrzymywane są przede wszystkim w postaci charakteryzujących się wysoką płynnością bonów pieniężnych NBP (według stanu na 30 czerwca 2022 roku stanowiących 64% portfela płynnych nieobciążonych papierów wartościowych) oraz obligacji stanowiących należności od lub gwarantowanych przez Skarb Państwa (według stanu na 30 czerwca 2022 roku - 36%), 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 2022 roku wynosiły około 9 mld 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. Możliwości sprzedaży aktywów płynnych (ryzyko płynności produktu) są systematycznie monitorowane. W analizach tych brane są pod uwagę przede wszystkim: wielkość emisji, obrót rynkowy oraz zmienność ceny kupna / sprzedaży.

Zgodnie z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego i Narodowego Banku Polskiego, Bank ma możliwość korzystania z dodatkowych źródeł finansowania w postaci kredytu technicznego i lombardowego w NBP, a także może wystąpić do NBP celem uzyskania kredytu refinansowego.

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 następującymi regulacjami: Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz Rozporządzeniem 2019/876 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zmieniającym Rozporządzenie 575/2013) oraz rozporządzeniami delegowanymi i wykonawczymi odnoszącymi się do niego w zakresie płynności.

Do obecnie obowiązujących norm płynności krótkoterminowej zalicza się wymóg pokrycia wypływów netto – LCR (relacja aktywów płynnych do wypływów netto, tj. różnicy pomiędzy wypływami a wpływami, przez okres występowania warunków skrajnych, trwający 30 dni kalendarzowych). LCR obliczany jest dla wszystkich walut łącznie (w przeliczeniu na PLN) oraz osobno dla walut znaczących: PLN oraz EUR. W przypadku wskaźnika w EUR, Bank identyfikuje niedopasowanie walutowe, związane ze sposobem finansowania kredytów długoterminowych udzielonych w tej walucie.

Bank jest zobowiązany do utrzymywania wymogu dotyczącego stabilnego finansowania, od czerwca 2021 roku wymóg ten nazywany jest wymogiem w zakresie wskaźnika stabilnego finansowania netto - NSFR. Kalkulowany jest on jako stosunek kwoty dostępnego stabilnego finansowania instytucji do kwoty wymaganego stabilnego finansowania. Wskaźnik NSFR, tak jak w przypadku wskaźnika LCR, powinien być utrzymywany na poziomie co najmniej 100%.

Bank, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 roku w odniesieniu do sprawozdawczości dodatkowych wskaźników monitorowania płynności, opracowuje i przesyła do NBP raporty ALMM.

Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Bank prezentuje w Informacjach dotyczących Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A., informacje ilościowe oraz jakościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, wskaźnik stabilnego finansowania netto oraz ryzyka płynności. Powyższe informacje ujawniane są zgodnie z instrukcjami wskazanym przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.

Bank przeprowadza również pogłębioną analizę płynności długoterminowej. Wyniki przeprowadzanych analiz są wykorzystywane do zarządzania płynnością Banku. Jednocześnie proces opracowywania krótko- i długoterminowych planów finansowych Banku zawiera ocenę płynności tak, aby zapewnić adekwatną strukturę finansowania i przestrzeganie nadzorczych miar płynności.

W I połowie 2022 roku nadzorcze miary płynności, tj. LCR oraz NSFR były wyznaczane codziennie (tj. w każdym dniu roboczym) i pozostawały na bezpiecznym poziomie, znacznie przewyższającym poziomy regulacyjne. Wg stanu na 30 czerwca 2022 roku normy te kształtowały się następująco:

Miara	30-06-2022	31-12-2021
LCR	213%	141%
NSFR	161%	133%

Bank posiada zatwierdzony przez Zarząd Plan działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych, który określa potencjalne źródła pogorszenia / utraty płynności, zasady postępowania i kompetencje w sytuacjach awaryjnych. Ma on na celu oszacowanie horyzontu przetrwania oraz możliwości i kosztów przywrócenia stanu stabilnej płynności. Plan ten, oprócz analizy scenariuszowej płynności w sytuacjach awaryjnych (której założenia są

zgodne z przeprowadzanymi testami warunków skrajnych), zawiera także mierzalne i niemierzalne symptomy wyprzedzające sytuacje awaryjne, pozwalające na systematyczne monitorowanie źródeł powstawania sytuacji kryzysowych w zakresie płynności.

Analizy scenariuszowe płynności w sytuacjach awaryjnych oraz testy warunków skrajnych obejmują trzy rodzaje scenariuszy:

1. kryzys wewnętrzny – jego źródłem jest utrata zaufania do Banku przez uczestników rynku (tzw. "run na Bank"), zmniejszenie dostępności finansowania, zmaterializowanie się ryzyka koncentracji oraz obniżenie ratingu Banku;
2. kryzys zewnętrzny – zakłada materializację ryzyka walutowego, wzrost stóp procentowych, kryzys na rynkach finansowych i ewentualne efekty drugiej rundy;
3. kryzys mieszany – stanowi połączenie elementów zarówno kryzysu wewnętrznego jak i zewnętrznego.

Dokonywane stress testy pozwalają na identyfikację czynników, których materializacja może generować w Banku ryzyko płynności oraz opracowanie działań koniecznych do podjęcia, w przypadku zaistnienia sytuacji kryzysowych.

Bank, w ramach dokonywanych analiz, przeprowadza również analizę wrażliwości na poszczególne czynniki generujące ryzyko płynności oraz tzw. testy odwrócone. Plan działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych jest systematycznie weryfikowany i aktualizowany, tak aby gwarantował operacyjne przygotowanie Banku do uruchomienia potencjalnych działań, możliwych do podjęcia w sytuacji zagrożenia płynności. Analiza scenariuszowa płynności w sytuacjach awaryjnych jest opracowywana w trybie półrocznym, a testy warunków skrajnych – w okresach miesięcznych. Założenia przyjmowane w testach warunków skrajnych są systematycznie weryfikowane, zgodnie z wnioskami wynikającymi z analizy scenariuszowej płynności w sytuacjach awaryjnych. Założenia poszczególnych scenariuszy przeprowadzonych stress testów odzwierciedlają oczekiwane negatywne efekty spowodowane przez pandemię COVID-19, takie jak m.in.: zwiększony odpływ gotówki i depozytów, wzrost zerwań depozytów terminowych oraz wzrost kursów walutowych EUR/PLN oraz CHF/PLN. Wnioski z przeprowadzanych testów są uwzględniane w bieżącym zarządzaniu płynnością i ryzykiem płynności, a także są podstawą do budowania struktury aktywów i pasywów.

Bank, w opracowywanych analizach, uwzględnia również możliwość niekorzystnej zmiany kursów walut obcych, w szczególności CHF i EUR, potencjalnie powodujące zwiększenie potrzeb płynnościowych.

Na rynku międzybankowym Bank zawiera transakcje z kontrahentami finansowymi w oparciu o umowy podpisane na wzorcach dostarczonych przez ISDA oraz GMRA bądź ich odpowiednikach przygotowanych przez Związek Banków Polskich.

Część umów uwzględnia w swojej treści postanowienia odnoszące się do obniżenia posiadanego ratingu lub zaprzestania dokonywania oceny ratingowej przez jedną z rozpoznawalnych na świecie agencji ratingowych. Postanowienia te umożliwiają kontrahentowi powołanie się na prawo do wcześniejszego rozwiązania umowy. Inną klauzulą o podobnym skutku jest zmniejszenie ilości posiadanych akcji przez NFOŚiGW poniżej 51% albo poniżej ich wartości w odniesieniu do udziałów, która pozbawi Fundusz prawa do 51% głosów na WZA.

Testy warunków skrajnych wykonane w I połowie 2021 roku, analogicznie jak w 2020 roku pokazują, że Bank posiada stabilną sytuację płynnościową, a posiadane aktywa płynne (nadwyżka płynności) pozwalają na przetrwanie założonych scenariuszy warunków skrajnych, w których Bank zakłada przeżycie w określonym horyzoncie czasowym.

W I połowie 2022 roku, podobnie jak w 2021 roku, sytuacja płynnościowa Grupy BOŚ S.A. była systematycznie monitorowana i pozostawała na bezpiecznym poziomie.

### **Wpływ pandemii COVID-19 na płynność Banku**

W kontekście wysokiej niepewności spowodowanej pandemią wirusa COVID-19, Bank monitoruje bieżącą sytuację gospodarczą i analizuje jej potencjalny wpływ na sytuację Banku oraz jego klientów, w tym przede wszystkim na sytuację płynnościową. Analizowane są również informacje dotyczące sytuacji sektorowej oraz zachowania klientowskie: monitorowanie odpływu gotówki i depozytów, wzrost kursów walutowych EUR/PLN i CHF/PLN oraz ich wpływ na poszczególne obszary działalności Banku. Dokonany został przegląd założeń przeprowadzanych w Banku testów warunków skrajnych, pod kątem uwzględnienia w nich czynników ryzyka związanych z pandemią.



W I półroczu 2022 roku nie zaobserwowano istotnego negatywnego wpływu zdarzeń spowodowanych pandemią na płynność Banku.

W obecnej sytuacji Bank monitoruje salda depozytów oraz kredytów, szczególnie w kontekście zmian stóp procentowych oraz wprowadzonych w ramach tarczy antykryzysowej udogodnień kredytowych. Bank podejmuje działania mające na celu skorelowanie zapotrzebowania na kapitał kredytowy z pozyskiwanym finansowaniem, przy zapewnieniu nadwyżki płynności na bezpiecznym poziomie.

## 8.2.2. 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 (WO), przy jednoczesnym ograniczeniu negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału własnego (WEK).

W tym celu Bank wykorzystuje dwa narzędzia: posiadany portfel inwestycyjny oraz transakcje pochodne, dokonywane w ramach rachunkowości zabezpieczeń. Budowany w księdze bankowej portfel inwestycyjny powinien między innymi przyczyniać się do zabezpieczenia wyniku odsetkowego generowanego na kapitałach własnych Banku, jak również stabilnej części niewrażliwych na zmianę stopy procentowej osadów na rachunkach bieżących. Z drugiej strony portfel ten powoduje zmienność kapitału z aktualizacji wyceny.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Jej celem jest zabezpieczenie wartości godziwej obligacji Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu, stanowiących część portfela obligacji w modelu HtC&S i będących buforem płynnościowym Banku. Przeprowadzone transakcje zabezpieczające IRS ograniczają fluktuacje kapitału związane ze zmianami stóp procentowych.

Proces monitorowania ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej jest wspierany przez dedykowany system informatyczny, za pomocą którego Bank w szczególności wyznacza/przeprowadza:

1. lukę przeszacowania (repricing gap), prezentującą wartości aktywów, pasywów i pozycji bilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresach zapadalności/ wymagalności bądź przeszacowania,
2. symulację wyniku odsetkowego – analizę dynamiczną, odzwierciedlającą projekcję WO w zadanych przedziałach czasowych, w oparciu o przyjęte scenariusze rozwoju Banku, jak również założenia odnośnie kształtowania się czynników rynkowych,
3. symulację wartości bieżącej (net present value, NPV), prezentującą wartości zdyskontowane, według zadanych parametrów rynkowych, wszystkich przepływów pieniężnych; w oparciu o analizy NPV wyznaczana jest miara WEK,
4. szoki cenowe pod analizę ryzyka bazowego, których celem jest oszacowanie wpływu na wynik odsetkowy zróżnicowanej zmiany oprocentowania produktów, których oprocentowanie oparte jest o różne stawki bazowe,
5. analizę ryzyka krzywej dochodowości, której celem jest oszacowanie wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego nierównoległych zmian kształtu krzywej dochodowości,
6. analizę ryzyka opcji klienta, której celem jest oszacowanie wpływu na wynik finansowy Banku, realizowanych przez klientów opcji wbudowanych w produkty odsetkowe,
7. testy warunków skrajnych, w tym testy odwrócone oraz Supervisory Outlier Test – celem jest określenie, jak skrajne zmiany czynników rynkowych wpływają na wynik odsetkowy i wartość ekonomiczną kapitału własnego,
8. poziom kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.

## Miary ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej

W celu kontroli ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej Bank stosuje dwie miary: wrażliwość wyniku odsetkowego na zmianę stóp procentowych o +/-100 p.b. (WO) oraz wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału na zmianę stóp procentowych o +/-200 p.b. (WEK). Pomiar ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej dokonywany jest w oparciu o charakterystykę produktów (harmonogramy przepływów kapitałowych, przeszacowania stóp procentowych, wbudowane opcje), wynikającą z umów podpisanych z kontrahentami. Dla produktów o charakterze bieżącym, dla których klient posiada swobodę w kształtowaniu m.in. harmonogramu spłaty czy dysponowania środkami, Bank buduje tzw. portfele replikacyjne, które odzwierciedlają ekonomiczne terminy przepływów kapitałowych. W ramach stosowanych portfeli replikacyjnych średni termin zapadalności depozytów o nieustalonym terminie zapadalności wynosi 6 miesięcy, maksymalny zaś 12 miesięcy. Ponadto, Bank uwzględnia zachowania behawioralne klientów takie jak: poziomy wcześniejszych spłat kredytów czy poziomy zerwań depozytów, których sposób szacowania zdefiniowano w regulacjach wewnętrznych Banku. Przyjęte założenia zgodne są z Wytycznymi EBA/GL/2018/02 w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego.

W poniższej tabeli przedstawione zostało porównanie wartości miar WO i WEK pomiędzy 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku:

Data	ΔWO		ΔWEK	
	-100 p.b.	+100 p.b.	-200 p.b.	+200 p.b.
30-06-2022	-44 042	29 570	98 362	-97 609
31-12-2021	-68 395	41 247	84 372	-102 232
<b>Zmiana</b>	<b>24 353</b>	<b>-11 677</b>	<b>13 990</b>	<b>4 623</b>

W I połowie 2022 roku zarówno miara WO, jak i WEK znajdowały się w ramach limitów/wartości ostrzegawczych, zgodnych z przyjętym przez Radę Nadzorczą apetytem 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. Spadek wrażliwości wyniku odsetkowego w I półroczu 2022 roku na obniżenie się rynkowych stóp procentowych o 100 p.b. spowodowany był m.in. 6-krotną podwyżką stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, skutkującą w konsekwencji podjęciem przez Bank decyzji odnośnie podwyższenia oprocentowania lokat terminowych dopiero pod koniec I półrocza. Do spadku wrażliwości WO przyczynił się również znaczny wzrost salda depozytów terminowych klientów związanych z akcją promocyjną Banku. Asymetryczny wpływ zmian stóp procentowych na WO w scenariuszach spadku i wzrostu stóp procentowych wynika z charakterystyki oprocentowania poszczególnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w tym m.in. ograniczenia spadku oprocentowania poszczególnych źródeł finansowania do poziomu 0%, w warunkach badanej zmiany rynkowych stóp procentowych (tj. o -100 p.b.). Spadek wrażliwości WEK na wzrost stóp procentowych wynikał m.in. ze wzrostu salda depozytów detalicznych oraz spadku salda papierów korporacyjnych. W I połowie 2022 roku nie zaobserwowano znacznego bezpośredniego wpływu pandemii COVID-19 oraz wojny na Ukrainie na wielkość miar ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej. Natomiast pośredni efekt związany ze wzrostem stóp procentowych wpłynął pozytywnie na wynik odsetkowy Banku.

Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/02 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 6 standardowych scenariuszy szokowych dla ryzyka stopy procentowej, określonych w Wytycznych, przedstawione zostały w poniższej tabeli według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz ich zmiana:

Data	ΔWEK w danym scenariuszu SOT					
	równoległe przesunięcie krzywej stóp procentowych w górę	równoległe przesunięcie krzywej stóp procentowych w dół	wystromienie krzywej <sup>1</sup>	wypłaszczenie krzywej <sup>2</sup>	wzrost szoku dla stóp krótkoterm. <sup>3</sup>	spadek szoku dla stóp krótkoterm. <sup>3</sup>
30-06-2022	-82 317	33 949	-133	-34 345	-60 947	12 752
31-12-2021	-81 118	21 719	5 598	-64 604	-89 159	5 843
<b>Zmiana</b>	<b>-1 199</b>	<b>12 230</b>	<b>-5 731</b>	<b>30 259</b>	<b>28 212</b>	<b>6 909</b>

Wyniki przeprowadzonej analizy SOT wskazują, że Bank najbardziej narażony jest na spadek wartości ekonomicznej kapitału (WEK) w scenariuszu równoległego wzrostu szoku (Parallel Up). Poziomą wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału znajduje się wyraźnie poniżej nadzorczych wartości ostrzegawczych, co świadczy o umiarkowanym narażeniu na ryzyko zmian stóp procentowych.

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.

W księdze bankowej badany jest wpływ podanych scenariuszy na następujące elementy:

- wrażliwość wyniku odsetkowego (WO):
  - scenariusze równoległego przesunięcia krzywych stóp procentowych w przedziale [-500 p.b, +500 p.b],
  - scenariusze zmian kursów walutowych o  $\pm 5\%$ ,  $\pm 10\%$  oraz  $\pm 25\%$ ,
  - scenariusze łącznych zmian równoległego przesunięcia krzywych stóp procentowych o  $\pm 100$  p.b i  $\pm 500$  p.b. oraz kursów walutowych o  $\pm 5\%$ ,  $\pm 10\%$  oraz  $\pm 25\%$ ,
- wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (WEK):
  - scenariusze równoległego przesunięcia krzywych stóp procentowych w przedziale [-500 p.b, +500 p.b],
  - scenariusze zmian kursów walutowych o  $\pm 5\%$ ,  $\pm 10\%$  oraz  $\pm 25\%$ ,
  - scenariusze łącznych zmian równoległego przesunięcia krzywych stóp procentowych o  $\pm 200$  p.b i  $\pm 500$  p.b. oraz kursów walutowych o  $\pm 5\%$ ,  $\pm 10\%$  oraz  $\pm 25\%$ ,
- wrażliwość kapitału z aktualizacji wyceny w scenariuszach zmian stóp procentowych w przedziale [-500 p.b., +500 p.b.],
- wrażliwość wartości bieżącej portfela obligacji w scenariuszach zmian stóp procentowych w przedziale [-500 p.b., +500 p.b.] – w podziale na emitenta (SP&NBP (bez FVH), korporacje, samorządy) oraz w podziale na portfele (H2C&S (bez FVH), H2C).

Ponadto w Banku przeprowadzane są testy odwrócone:

- dla miary WEK – testy w zakresie wpływu zmian czynników rynkowych, których celem jest pokazanie sytuacji, kiedy wrażliwość WEK spadnie poniżej 20% funduszy własnych,
- dla miary WO:
  - testy, których celem jest pokazanie, kiedy planowany wynik odsetkowy spadnie poniżej poziomu zero,
  - testy, których celem jest wskazanie obszarów podatności na zagrożenia wynikające ze strategii w zakresie zabezpieczania i zarządzania ryzykiem oraz reakcji behawioralnych klientów.

Wyniki analizy testów warunków skrajnych wg stanu na 30 czerwca 2022 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. Zgodnie z regulacjami nadzorczymi i wewnętrznymi, kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej odnosi się zarówno do potencjalnych zmian wartości ekonomicznej kapitału jak i wyniku odsetkowego na skutek niekorzystnej zmiany stóp procentowych i jest dostosowany do struktury i charakteru działalności Banku.

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 dla Komitetu ZAP ds. Płynności i Ryzyka Rynkowego (w cyklach tygodniowych), w raportach przygotowywanych dla Komitetu ZAP i Zarządu Banku (w cyklach miesięcznych) oraz dla Komitetu ds. Ryzyka i Rady Nadzorczej Banku (w cyklach kwartalnych).

### 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.

### Miary ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej

W BOŚ S.A., w celu monitorowania ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej, wykorzystuje się:

1. model wartości zagrożonej (model VaR) wyznaczony dla poziomu ufności 99% w oparciu o dzienną zmienność stóp procentowych z 250 dni roboczych poprzedzających dzień analizy,
2. BPV (tzn. wrażliwość papierów wartościowych i instrumentów pochodnych generujących ryzyko stopy procentowej przy zmianie stóp procentowych o 1 p.b.),
3. system limitów,
4. testy warunków skrajnych.

W I półroczu 2022 roku nie doszło do istotnych zmian w technikach pomiaru ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej.

Wartość VaR stopy procentowej w księdze handlowej oraz wpływ scenariusza stress testowego – równoległego przesunięcia krzywych dochodowości IRS i BOND o  $\pm 200$  p.b. na wynik Banku w okresach półrocznych, kształtowała się następująco (podano wartość maksymalną, minimalną, średnią oraz na datę sprawozdawczą):

Data	VaR 10-dniowy				Testy warunków skrajnych $\pm 200$ p.b.
	średnia	max	Min	na datę	na datę
01-01-2022 30-06-2022	413	1 093	128	553	-1 766
01-01-2021 30-06-2021	164	413	49	64	-2 609

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.

System limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej obejmuje:

1. limit na VaR 10-dniowy,
2. limit BPV dla instrumentów generujących ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, obowiązujący zarówno w ciągu dnia jak i na koniec dnia, osobno dla pozycji w papierach dłużnych i dla IRS oraz łącznie dla tych instrumentów,
3. limity maksymalnej, dwudniowej i ciągniętej miesięcznej straty na aktywach w portfelu handlowym.

Kalkulowanie i monitorowanie poziomu wykorzystania poszczególnych limitów jest przeprowadzane wg stanu na każdy dzień roboczy, a w odniesieniu do limitów 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. W księdze handlowej badany jest wpływ skrajnie niekorzystnych zmian poziomu rynkowych stóp procentowych na wynik Banku oraz zmienności stóp procentowych w okresie 250 dni roboczych i korelacji pomiędzy zmiennościami stóp procentowych na poziom VaR zarówno za pomocą metody historycznej jak i parametrycznej. Metoda historyczna uwzględniała zmienność stóp procentowych wywołanych pandemią COVID-19.

W celu przeprowadzenia analizy wpływu warunków skrajnych Bank stosuje następujące scenariusze:

**1.** historyczne:

- równoległe przesunięcia krzywych stóp procentowych (w tym grube ogony oraz spread),
- wygięcie krzywych stóp procentowych,
- zmiana nachylenia krzywych stóp procentowych,

**2.** parametryczne:

- równoległe przesunięcia krzywych stóp procentowych,
- wzrost zmienności stóp procentowych,
- skrajnie niekorzystna zmiana korelacji stóp procentowych.

Scenariusze testów warunków skrajnych są przeprowadzane również przy założeniu zmiany płynności rynku i braku możliwości zamknięcia pozycji.

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 Komitetu ZAP ds. Płynności i Ryzyka Rynkowego, w cyklach miesięcznych, są prezentowane w raportach przygotowywanych dla Zarządu Banku i Komitetu ZAP oraz – w cyklach kwartalnych – dla Rady Nadzorczej Banku oraz Komitetu ds. Ryzyka (wraz z wynikami przeprowadzonych testów warunków skrajnych). Dodatkowo wyniki analizy w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej, w ramach raportów dziennych, przekazywane są Członkom Zarządu Banku oraz Komitetu ZAP.

Zmienność stóp procentowych związana z pandemią COVID-19 oraz 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 poziomy wzrosły to generalnie utrzymywały się w ramach przyjętych przez Bank limitów.

### 8.2.3. 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.

Głównymi pozycjami walutowymi Banku są pozycje w PLN, USD, EUR i CHF.

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 i EUR 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.

Ryzyko walutowe w księdze handlowej jest generowane zarówno w Banku, jak i w DM BOŚ S.A. Ryzyko walutowe w księdze handlowej dotyczy przede wszystkim DM BOŚ S.A., w mniejszym stopniu Banku. Otwarte pozycje walutowe w księdze handlowej DM BOŚ S.A. wynikają ze świadczenia usług na rzecz klientów w zakresie obrotu instrumentami pochodnymi oraz z wykonywania czynności usługowych na rynku regulowanym.

W Grupie BOŚ istnieje uspołniony system zarządzania ryzykiem walutowym, liczony odrębnie dla Banku i DM BOŚ S.A.

### 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:

1. model wartości zagrożonej (VaR) wyznaczony dla poziomu ufności 99% w oparciu o dzienną zmienność kursów walutowych z 250 dni roboczych poprzedzających dzień analizy,
2. system limitów,
3. analizy testów warunków skrajnych.

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% na wynik Grupy BOŚ w okresach półrocznych kształtowały się następująco (podano wartość maksymalną, minimalną i średnią oraz na datę sprawozdawczą):

Data	VaR 10-dniowy						Testy warunków skrajnych Grupy BOŚ wzrost/spadek kursów walutowych
	Bank				DM	Grupa	
	średnia	max	min	na datę	na datę	na datę	na datę
01-01-2022 30-06-2022	296	1 357	12	1 357	3 510	2 764	-296
01-01-2021 30-06-2021	279	1700	16	193	2 132	2 101	-4 187

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.

System limitów w zakresie ryzyka walutowego w księdze handlowej obejmuje:

1. limit na VaR 10-dniowy,
2. limity kwotowe na pozycję całkowitą oraz na pozycje indywidualne dla głównych walut, obowiązujące zarówno w ciągu dnia jak i na koniec dnia,
3. limity straty dziennej i ciągniętej miesięcznej z tytułu transakcji wymiany walut.

Kontrola wykorzystania ww. limitów przeprowadzana jest każdego dnia roboczego, a w odniesieniu do limitów na pozycję całkowitą oraz na pozycje indywidualne dla głównych walut Banku – również w ciągu dnia. W ciągu dnia w Banku, w ramach limitów kwotowych na pozycje walutowe, monitorowane są również limity dodatkowe na obsługę transakcji klientów. Informacje o poziomie wykorzystania poszczególnych limitów 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 i kursów krzyżowych par walutowych EUR/USD i EUR/CHF na wynik z pozycji wymiany oraz zmian zmienności kursów walutowych w okresie 250 dni roboczych i korelacji pomiędzy zmiennościami kursów walutowych na poziom VaR, zarówno za pomocą metody historycznej jak i parametrycznej. Metoda historyczna uwzględniała zmienność kursów walutowych wywołanych pandemią COVID-19.

W celu przeprowadzenia analizy testów warunków skrajnych Bank stosuje następujące scenariusze:

**1.** historyczne:

- historyczny wzrost/spadek kursów walutowych w stosunku do PLN (w tym grube ogony),
- wzrost/spadek kursów krzyżowego EUR/CHF oraz EUR/USD,

**2.** parametryczne:

- wzrost/spadek kursów walutowych w stosunku do PLN o 30%,
- wzrost zmienności kursów walutowych,
- skrajnie niekorzystna zmiana korelacji kursów walutowych.

Scenariusze testów warunków skrajnych są przeprowadzane również przy założeniu zmiany płynności rynku i braku możliwości zamknięcia pozycji.

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 raportów dziennych, przekazywane są Członkom Zarządu Banku i Komitetu ZAP, w cyklach tygodniowych są prezentowane w raportach przygotowywanych dla Komitetu ZAP ds. Płynności i Ryzyka Rynkowego, w cyklach miesięcznych – w raportach przygotowywanych dla Zarządu Banku i Komitetu ZAP oraz w cyklach kwartalnych - dla Rady Nadzorczej Banku oraz Komitetu ds. Ryzyka.

Zmienność kursów walutowych związana z pandemią COVID-19 nie podwyższyła istotnie poziomu ryzyka walutowego. Miary ryzyka walutowego były na bieżąco monitorowane i choć ich poziomy nieznacznie wzrosły, to utrzymywały się w ramach przyjętych przez Bank limitów.

## 8.2.4. 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.

Transakcje na instrumentach kapitałowych realizowane na rachunek własny DM BOŚ S.A. dotyczą działalności DM BOŚ S.A. jako animatora rynku i w przeważającej większości przypadków są zamykane na koniec dnia. Istotne zaangażowanie w instrumenty kapitałowe występuje jedynie w przypadku otwieranych przez DM BOŚ S.A. transakcji zabezpieczonych (arbitrażowych), w tym w ramach krótkiej sprzedaży. Transakcje zabezpieczone (arbitrażowe) polegają na wykorzystaniu tymczasowej nierównowagi cen pomiędzy dwoma rynkami (np. pomiędzy cenami pochodnych instrumentów finansowych oraz cenami instrumentów bazowych). Ryzyko to jest ograniczane poprzez całkowite limity zaangażowania, zarówno w odniesieniu do transakcji zabezpieczonych (arbitrażowych), jak i niezabezpieczonych. Monitoring tych limitów dokonywany jest w trybie dziennym. Ponadto, DM BOŚ S.A. dokonywał transakcji (w ramach pełnienia funkcji animatora) na czterech certyfikatach inwestycyjnych (BETA ETF WIG20TR Portfelowy FIZ, BETA ETF WIG20Short Portfelowy FIZ, BETA ETF WIG20Lev Portfelowy FIZ oraz BETA ETF mWIG40 Portfelowy FIZ). W ich wyniku DM BOŚ S.A. odnotowywał ryzyko pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, a ryzyko wyniku finansowego wynikające z zajmowania tych pozycji było mitygowane poprzez zajmowanie przeciwstawnych pozycji w kontraktach terminowych futures na indeksy WIG20 i mWIG40.

Ryzyko cen towarów występuje głównie w ramach działalności na pozagiełdowym rynku OTC, dla transakcji zawieranych z klientami DM BOŚ S.A. i transakcji zabezpieczających dokonywanych w Saxo Bank A/S, X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. lub Interactive Brokers (UK) Ltd.

Zmienność cen instrumentów kapitałowych i cen towarów oraz certyfikatów inwestycyjnych związana z pandemią COVID-19 nie podwyższyła istotnie poziomu pozostałych ryzyk rynkowych. Miary tych ryzyk były na bieżąco monitorowane i choć ich poziomy nieznacznie wzrosły to utrzymywały się w ramach przyjętych przez DM limitów.

## 8.3. Zarządzanie kapitałem

Grupa zdecydowała, na potrzeby adekwatności kapitałowej, o stosowaniu rozwiązań przejściowych, w trakcie trwania okresu przejściowego, dotyczących złagodzenia wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne w oparciu o artykuł 1 ust. 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku (Rozporządzenie) zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 575/2013. Dodatkowo postanowiono niestosować ust. 4 z art. 1 Rozporządzenia (UE) 2017/2395.

Uwzględniając wpływ wdrożenia MSSF 9 zarówno z zastosowaniem rozwiązań przejściowych, jak i bez nich Grupa spełnia obowiązujące normy kapitałowe na dzień 30 czerwca 2022 roku.

W związku z podjęciem decyzji o zastosowaniu przepisów przejściowych z dniem 01 lutego 2018 roku Grupa dokonuje ujawnień funduszy własnych, współczynników kapitałowych, jak również wskaźnika dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania rozwiązań przejściowych wynikających z artykułu 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

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

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

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
<b>Dostępny kapitał</b>		
Kapitał podstawowy Tier I	1 741 535	1 796 302
Kapitał podstawowy Tier I – bez przepisów przejściowych MSSF 9	1 706 844	1 739 139
Kapitał Tier I	1 741 535	1 796 302
Kapitał Tier I – bez przepisów przejściowych MSSF 9	1 706 844	1 739 139
Fundusze własne	1 887 882	1 978 861
Fundusze własne – bez przepisów przejściowych MSSF 9	1 853 192	1 921 698
<b>Aktywa ważone ryzykiem</b>		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	13 179 229	13 544 071
<i>Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta</i>	11 759 399	11 998 340
<i>Ryzyko operacyjne</i>	1 060 015	1 060 015
<i>Ryzyko rynkowe</i>	316 729	463 378
<i>Ryzyko CVA</i>	43 085	22 338
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem – bez przepisów przejściowych MSSF 9	13 153 362	13 491 884
<b>Współczynniki kapitałowe</b>		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	13,21	13,26
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I - bez przepisów przejściowych MSSF 9	12,98	12,89
Współczynnik kapitału Tier I	13,21	13,26
Współczynnik kapitału Tier I - bez przepisów przejściowych MSSF 9	12,98	12,89
Łączny współczynnik kapitałowy	14,32	14,61
Łączny współczynnik kapitałowy - bez przepisów przejściowych MSSF 9	14,09	14,24
<b>Współczynnik dźwigni</b>		
Wartość ekspozycji	25 648 152	22 821 635
Współczynnik dźwigni	6,8	7,9
Współczynnik dźwigni - bez przepisów przejściowych MSSF 9	6,7	7,6
<b>Kapitał wewnętrzny</b>		
Kapitał wewnętrzny	1 479 962	1 519 695

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

Celem ograniczania ryzyka spadku współczynników kapitałowych Grupa BOŚ monitoruje kształtowanie się skali i struktury działalności Grupy BOŚ oraz czynników mogących mieć wpływ na obniżenie się poziomu funduszy własnych Grupy BOŚ.



Grupa BOŚ z częstotliwością kwartalną szacuje kapitał wewnętrzny na pokrycie:

**1.** ryzyk I filara:

- dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta - w oparciu o wymóg regulacyjny z uwzględnieniem dodatkowego narzutu z tytułu kredytów nieobsługiwanych (NPE)/kredytów z utratą wartości (NPL),
- dla poszczególnych rodzajów ryzyka wchodzących w skład grupy ryzyka rynkowego, w tym CVA oraz dla ryzyka operacyjnego - w oparciu o wymogi regulacyjne,

**2.** ryzyk II filara:

- dla pozostałych ryzyk stale istotnych oraz ryzyk, dla których oceny istotności dokonuje się okresowo, kapitał wewnętrzny ustalany jest na podstawie metodyk, określonych w regulacjach wewnętrznych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. Regulacje te stanowiły podstawę do monitorowania, oceny poziomu istotności oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego dla poszczególnych ryzyk występujących w działalności Banku i Domu Maklerskiego BOŚ S.A.

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

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą z dnia 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 09 grudnia 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie przez Bank na poziomie skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, na poziomie 0,63 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia CRR, który powinien składać się z co najmniej 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,47 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. b Rozporządzenia CRR) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,35 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a Rozporządzenia CRR).

W dniu 10 lutego 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych na poziomie 0,38 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia CRR, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o który mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

W efekcie, na dzień 30 czerwca 2022 roku zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Grupy wynoszą 9,35% dla współczynnika kapitału Tier I oraz 11,51% dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR.

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy, zarówno z zastosowaniem rozwiązań przejściowych MSSF 9, jak i bez nich na dzień 30 czerwca 2022 roku utrzymywał się powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

## 8.4. Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Grupie BOŚ koncentruje się w Banku oraz w tych Spółkach, które, zgodnie z wewnętrznymi procedurami, zostały określone jako istotne w zakresie generowanego ryzyka operacyjnego. Według stanu na 30 czerwca 2022 roku, ryzyko operacyjne, identyfikowane jako istotne, oprócz Banku, występowało w Domu Maklerskim BOŚ S.A. oraz BOŚ Leasing – EKO Profit S.A.

W ramach Grupy BOŚ, Bank dąży do wypracowania jednolitego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmującego identyfikację, pomiar, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolę ryzyka operacyjnego. Ujednolicone podejście ma na celu m.in. definiowanie i wprowadzanie w Grupie BOŚ instrumentów w zakresie organizacji zarządzania ryzykiem operacyjnym, wzorowanych na instrumentach obowiązujących w Banku. Bank analizuje informacje na temat ryzyka operacyjnego w ramach Grupy BOŚ, w szczególności w zakresie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, opiniuje przepisy wewnętrzne podmiotów zależnych w tym obszarze oraz przekazuje rekomendacje działań w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko związane z wystąpieniem straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne, z uwzględnieniem zdarzeń ryzyka operacyjnego charakteryzujących się niską częstotliwością występowania, lecz wysokimi stratami; w zakres ryzyka operacyjnego nie włącza się ryzyka reputacji i strategicznego.

Bank stosuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym, w którym odpowiedzialność za bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym spoczywa na wszystkich pracownikach Banku, a w szczególności na dyrektorach komórek organizacyjnych/biur Centrali oraz Centrów Biznesowych i Oddziałów Banku - zgodnie z zakresem odpowiedzialności i zadań.

W Banku oraz w podmiotach zależnych istotnych w zakresie generowanego ryzyka operacyjnego, zbierane są informacje o istotnych zdarzeniach ryzyka operacyjnego. Informacje te gromadzone są przez Bank w dedykowanej aplikacji informatycznej i wykorzystywane do:

1. bieżącego monitorowania poziomu ryzyka operacyjnego,
2. monitorowania działań podejmowanych w związku z zaistniałymi zdarzeniami,
3. pomiaru lub szacowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
4. generowania raportów dotyczących zaistniałych zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym raportów na potrzeby instytucji zewnętrznych.

Bank określa podstawowe limity na ryzyko operacyjne, w tym w szczególności limit tolerancji oraz apetytu w skali całego Banku, a także docelowy profil ryzyka operacyjnego. Stopień wykorzystania przyjętych limitów tolerancji i apetytu na ryzyko operacyjne kontrolowany jest poprzez okresowe monitorowanie wielkości ponoszonych strat z tytułu zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Pomiar poziomu ryzyka operacyjnego jest dokonywany z wykorzystaniem metod ilościowych, jakościowych oraz mieszanych, w tym m.in. poprzez:

1. obliczanie wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne wg. metody standardowej,
2. obliczanie i monitorowanie kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI),
3. przeglądy ryzyka operacyjnego (samoocena potencjalnego ryzyka operacyjnego),
4. przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

W Banku testy warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego przeprowadzane są za pomocą trzech metod: analizy wrażliwości, analizy odwrotnej, analizy scenariuszowej. TWS przeprowadzane są raz w roku. W wyniku przeprowadzonych dotychczas testów warunków skrajnych, wielkość przyjętych w scenariuszach strat, skonfrontowana z wielkością dostępnego kapitału w postaci wyznaczonych na ryzyko operacyjne limitu tolerancji i wymogu kapitałowego, potwierdziła zdolność absorpcji strat z tytułu ryzyka operacyjnego przez wyznaczony na to ryzyko wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka operacyjnego, a w przypadku większości scenariuszy również limit tolerancji na ryzyko operacyjne.

W celu ograniczania ekspozycji na ryzyko operacyjne Bank stosuje m.in. następujące instrumenty (metody, techniki i narzędzia):

- 1.** organizacja pracy zapewniająca ograniczenie powstania ryzyka operacyjnego poprzez, m.in. rozdzielenie funkcji wykonawczych od kontrolnych, ustalenie limitów w zakresie podejmowania decyzji lub dokonywania operacji w Banku, zarządzanie prawami dostępu do pomieszczeń i systemów w celu ograniczenia możliwości dokonywania działań przez nieuprawnione osoby,
- 2.** polityka kadrowa,
- 3.** kontrola wewnętrzna,
- 4.** strategiczne limity wewnętrzne na ryzyko operacyjne tj. limit tolerancji i apetytu,
- 5.** okresowe przeglądy ryzyka operacyjnego oparte o proces samooceny,
- 6.** mapy ryzyka budowane w celu identyfikacji źródeł występowania potencjalnych zagrożeń oraz dokonania oceny poziomu ryzyka z tego tytułu,
- 7.** testy warunków skrajnych z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 8.** wartości progowe kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI),
- 9.** klauzule w zawieranych umowach z podmiotami zewnętrznymi, ograniczające ryzyko operacyjne,
- 10.** ubezpieczenie mienia bankowego w wyspecjalizowanych firmach,
- 11.** dokumentowanie stosowanych w Banku rozwiązań metodycznych, procesowych, organizacyjnych i informatycznych,
- 12.** automatyzacja czynności w wyniku zastosowania rozwiązań informatycznych oraz zwiększenie jakości działań poprzez wykorzystywanie specjalistycznego oprogramowania,
- 13.** plany ciągłości działania i plany awaryjne opracowywane dla krytycznych procesów biznesowych Banku,
- 14.** analiza adekwatności obliczonych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego, do rzeczywiście ponoszonego ryzyka operacyjnego przez Bank,
- 15.** szkolenia wewnętrzne dla pracowników Banku mające na celu uświadomienie i zrozumienie roli, wpływu oraz sposobów postępowania w zakresie ryzyka operacyjnego.

Poziom i profil ryzyka operacyjnego, poziom wykorzystania limitów na ryzyko operacyjne oraz wielkość strat z tytułu zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego są regularnie monitorowane w Biurze Ryzyka Operacyjnego oraz raportowane: Radzie Nadzorczej, Komitetowi ds. Ryzyka przy Radzie Nadzorczej, Zarządowi Banku oraz Komitetowi Ryzyka Operacyjnego.

W I półroczu 2022 roku, w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19, nie odnotowano istotnego wzrostu zdarzeń operacyjnych w skali ogólnej. Wystąpiły nieliczne zdarzenia związane z przerwami w obsłudze klientów placówek spowodowanymi pandemią COVID-19. Nie odnotowano strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego związanych z wystąpieniem pandemii COVID-19.

## 8.5. 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 funkcję kontroli (stosowanie mechanizmów kontrolnych i monitorowanie ich przestrzegania) oraz 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.

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., opracowanej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą oraz aktach wykonawczych do Polityki, w tym:

- a.** Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- b.** Zasadach wykonywania kontroli wewnętrznej w Banku Ochrony Środowiska S.A.

W Banku funkcjonuje wyodrębniona, samodzielna komórka do spraw zgodności, podległa bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, która odpowiada za realizację przypisanych jej obowiązków w ramach funkcji kontroli i wykonywanie zadań w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku ma na celu:

1. zidentyfikowanie, ocenę i kontrolę możliwości wystąpienia negatywnych skutków nieprzestrzegania przepisów prawa i przepisów wewnętrznych oraz standardów rynkowych, w tym zwłaszcza sankcji prawnych, strat finansowych, lub utraty reputacji, które mogą być konsekwencją nieprzestrzegania przepisów prawa, przepisów wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
2. utrwalanie wizerunku Banku jako instytucji działającej zgodnie z prawem, uczciwej, rzetelnej, przyjaznej dla otoczenia, wiarygodnej i odpowiedzialnej biznesowo.

Bank wyodrębnia kluczowe obszary dla zapewniania zgodności:

1. wdrażanie i monitorowanie przepisów prawa i standardów rynkowych,
2. wdrażanie i monitorowanie przestrzegania standardów etycznych,
3. przyjmowanie/przekazywanie korzyści lub prezentów,
4. prowadzenie działalności reklamowej i marketingowej,
5. oferowanie produktów, w tym w szczególności wdrażanie nowych produktów,
6. postępowanie ze skargami i reklamacjami klientów,
7. przeciwdziałanie i zarządzanie konfliktami interesów,
8. przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
9. obrót instrumentami finansowymi.

W I półroczu 2022 roku nie odnotowano zdarzeń, które w sposób istotny wpłynęłyby na poziom ryzyka braku zgodności, Bank koncentrował swoje działania na zapobieganiu wystąpieniu ryzyka braku zgodności.

## 8.6. Ryzyko modeli

Ryzyko modeli w Grupie BOŚ koncentruje się w Banku. BOŚ Leasing – EKO Profit S.A. posiada wyłącznie modele nieistotne, dla których ryzyko nie jest oceniane. Dom Maklerski BOŚ S.A na dzień 30 czerwca 2022 roku nie wykorzystuje modeli w swojej działalności.

Ryzyko modeli jest definiowane w Banku zgodnie z wymaganiami nadzorczymi jako potencjalna strata, która może zostać poniesiona w wyniku podejmowania decyzji opierających się na danych uzyskanych w procesach stosowania modeli wewnętrznych, z powodu błędów związanych z opracowywaniem, wdrażaniem lub stosowaniem takich modeli (art. 3, ust. 1, pkt. 11, CRDIV).

Proces identyfikacji, oceny i monitoringu ryzyka modeli obejmuje obszary związane z:

1. ryzykiem wykorzystywania nieprawidłowych, niekompletnych danych,
2. ryzykiem błędnych założeń modeli, założeń nieadekwatnych do estymowanego procesu,
3. ryzykiem metodologicznym wynikającym z użycia w procesie budowy modeli, niewłaściwych metodyk i technik estymacji,
4. ryzykiem prowadzenia niedostatecznego monitoringu, walidacji i aktualizacji modeli, a także ryzyka stosowania niepoprawnie wdrożonego poprawnego, ale błędnie zaimplementowanego modelu.

Z uwagi na szerokie wykorzystanie modeli wspierających podstawowe procesy w BOŚ S.A., np.: proces kredytowy, procesy zarządzania kapitałem, procesy zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym i finansowym, ryzyko modeli jest uznawane w Banku za ryzyko stale istotne. Na ryzyko modeli jest szacowany i utworzony kapitał wewnętrzny.

Zarządzanie ryzykiem modeli jest realizowane w Grupie zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, m.in. z zasadami szacowania i alokacji kapitału wewnętrznego, polityką zarządzania ryzykiem modeli, metodyką zarządzania ryzykiem modeli oraz metodykami walidacji modeli istotnych. Działania w tym zakresie są koordynowane przez

niezależną jednostkę Biura Walidacji Modeli oraz Biuro Ryzyka Operacyjnego, bezpośrednio podlegające Wiceprezesowi Zarządu Banku koordynującemu organizacyjnie realizację zadań Obszaru Ryzyka.

W celu szybkiej i precyzyjnej identyfikacji ryzyka modeli, w Banku funkcjonuje wystandaryzowany, kompleksowy proces zarządzania tym ryzykiem, który obejmuje:

1. cykl życia modeli,
2. zasady oceny istotności funkcjonujących w Banku modeli,
3. zasady funkcjonowania dzienników modeli - w dziennikach modeli umieszczane są m.in. informacje nt. funkcjonujących modeli, zestawu ich parametrów, zmian wprowadzanych do modeli, ich aktualizacji i prowadzonych przeglądów. Dzienniki stanowią bazę informacyjną nt. istotności modeli, wyników monitoringu, walidacji i niesionych przez modele poziomów ryzyka,
4. standardy i zasady monitorowania i raportowania ryzyka modeli - w przypadku modeli istotnych monitoring modelu odbywa się w cyklu kwartalnym, dla pozostałych modeli jest to okres roczny. W wyjątkowych przypadkach, wynikających w szczególności z ograniczonej dostępności danych lub znaczącej pracochłonności monitoringu, częstotliwość monitoringu może być mniejsza (jednakże nie mniejsza niż roczna dla modeli istotnych oraz nie mniejsza niż trzyletnia dla modeli nieistotnych). Raportowanie prowadzone jest w cyklu kwartalnym. Dodatkowo prowadzona jest roczna ocena realizacji Polityki zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku,
5. zasady prowadzenia walidacji modeli - walidacja modeli prowadzona jest przez niezależne Biuro Walidacji Modeli, co do zasady raz w roku w przypadku modeli istotnych. Dla niektórych rodzajów modeli istotnych, jeżeli wynika to wprost ze specyfiki ich funkcjonowania, częstotliwość walidacji może być mniejsza niż roczna (jednakże nie mniejsza niż trzyletnia). Pozostałe modele walidowane są w ramach tzw. walidacji doraźnej na polecenie Zarządu Banku, odpowiedniego Komitetu, na podstawie zaleceń zewnętrznych lub wewnętrznych lub na wniosek właściciela modelu.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku, w Grupie funkcjonuje 7 modeli istotnych, spośród 24 modeli produkcyjnych. Modele istotne funkcjonują tylko w Banku. Ryzyka związane z modelami istotnymi Banku są oceniane cyklicznie, zgodnie ze standardami przyjętymi w regulacjach wewnętrznych, z uwzględnieniem kalkulacji kapitału wewnętrznego związanego z zabezpieczeniem się Banku przed ryzykiem modeli. Raportowanie dotyczące statusu działań w zakresie zarządzania modelami i ich walidacją obejmuje ocenę ryzyka modeli, poziom tolerancji i związany z tym poziom kapitału alokowany na ryzyko modeli. Raporty z walidacji modeli istotnych są prezentowane i akceptowane na posiedzeniach odpowiednich Komitetów powołanych przez Zarząd Banku.

Zagregowana ocena ryzyka modeli według stanu na 30 czerwca 2022 roku kształtuje się na poziomie umiarkowanym. Dodatkowo, żaden pojedynczy model istotny nie generuje ryzyka na poziomie większym niż poziom umiarkowany. Zagregowany poziom ryzyka modeli mieści się w poziomie tolerancji na to ryzyko, wyznaczonym i przyjętym przez Radę Nadzorczą.

## 9. Wynik z tytułu odsetek

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane				za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 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 obowiązkowo wg wartości godziwej przez wynik finansowy		Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo wg wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od banków i Banku Centralnego	20 468	-	-	20 468	2 127	-	-	2 127
Należności od klientów instytucjonalnych	237 368	-	312	237 680	124 984	-	391	125 375
Należności od klientów detalicznych	65 840	-	8	65 848	44 859	-	1	44 860
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu	22 436	92 708	-	115 144	12 562	19 445	-	32 007
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	1 846	1 846	-	-	1 622	1 622
Transakcje zabezpieczające	-	-	2 107	2 107	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>346 112</b>	<b>92 708</b>	<b>4 273</b>	<b>443 093</b>	<b>184 532</b>	<b>19 445</b>	<b>2 014</b>	<b>205 991</b>

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane			za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane		
	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego o koszcie	Zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego o koszcie	Zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:						
Rachunków bankowych i depozytów od banków	1 057	-	1 057	513	-	513
Rachunków bankowych i depozytów klientów instytucjonalnych	47 351	-	47 351	754	-	754
Rachunków bankowych i depozytów klientów detalicznych	47 570	-	47 570	15 828	-	15 828
Kredytów i pożyczek od banków	-	-	-	-	-	-
Kredytów i pożyczek od klientów	114	-	114	83	-	83
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty (JESSICA)	420	-	420	28	-	28
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji	10 514	-	10 514	5 987	-	5 987
Transakcji zabezpieczających	-	-	-	-	3 303	3 303
Zobowiązań leasingowych	2 035	-	2 035	1 953	-	1 953
Pozostałe	3	-	3	22	-	22
<b>Razem</b>	<b>109 064</b>	<b>-</b>	<b>109 064</b>	<b>25 168</b>	<b>3 303</b>	<b>28 471</b>

## 10. Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>		
Oплаты z tytułu usług maklerskich	49 580	50 626
Oплаты za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym	18 229	17 986
Prowizje od kredytów	18 379	18 423
Prowizje od gwarancji i akredytyw	4 076	3 144
Oплаты związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe oплаты związane z zarządzaniem	263	310
Pozostałe oплаты	4	1
<b>Razem</b>	<b>90 531</b>	<b>90 490</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>		
Oплаты z działalności maklerskiej, w tym:	16 564	15 269
<i>z działalności powierniczej</i>	327	310
Oплаты z tytułu kart płatniczych	3 872	3 688
Oплаты od rachunków bieżących	675	794
Oплаты z tytułu obsługi bankomatów	466	613
Prowizje z tytułu należności od klientów	74	52
Pozostałe oплаты	321	280
<b>Razem</b>	<b>21 972</b>	<b>20 696</b>



## 11. Przychody z tytułu dywidend

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	101	38
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	6 924	6 286
<b>Razem</b>	<b>7 025</b>	<b>6 324</b>

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

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	- 8 046	544
Pochodne instrumenty finansowe	31 549	26 928
Należności od klientów	6	19
Papiery wartościowe wyceniane wg opcji wartości godziwej przez wynik finansowy oraz powiązane z nimi pochodne instrumenty finansowe	- 2 322	3 461
<b>Razem</b>	<b>21 187</b>	<b>30 952</b>

### 13. Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania, w tym:	712	394
<i>rezerwy na zobowiązania i roszczenia</i>	476	106
<i>pozostałe rezerwy</i>	236	288
Przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących wartość należności	3 857	2 524
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	124	4
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	50	133
Przychody z tytułu zwrotu koszty windykacji należności	768	1 441
Przychody od sprzedaży towarów i usług	10 666	8 236
Korekta odsetek od zerwanych depozytów z lat ubiegłych	695	259
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	35	11
Pozostałe	2 803	1 672
<b>Razem</b>	<b>19 710</b>	<b>14 674</b>

## 14. Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Likwidacja środków trwałych, wartości niematerialnych	107	60
Przekazane darowizny	1 447	783
Utworzenie rezerw na zobowiązania i roszczenia, w tym:	1 440	868
<i>rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów</i>	9	-
<i>rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia</i>	1 394	868
<i>pozostałe rezerwy</i>	37	-
Odpisy aktualizujące wartość należności	12 537	4 514
Koszty windykacji należności	1 705	1 658
Korekta odsetek i prowizji od kredytów z lat ubiegłych*	3 249	12 454
Koszty opłat leasingowych	1 473	1 298
Koszty utrzymania i administracji wynajmowanych lokali własnych	177	2 034
Koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	670	146
Koszty błędnych transakcji maklerskich	149	115
Pozostałe	3 488	1 940
<b>Razem</b>	<b>26 442</b>	<b>25 870</b>

\*\ Pozycja „Korekta odsetek i prowizji od kredytów z lat ubiegłych” zawiera w 2021 roku korekty przychodów lat ubiegłych, powstałe przy rozliczeniu operacji sprzedaży portfelowej wierzytelności.

## 15. Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych powiązanych z kursem waluty obcej	- 3 942	- 9 050
<b>Razem</b>	<b>- 3 942</b>	<b>- 9 050</b>

Zadłużenie klientów z tytułu kredytów hipotecznych powiązanych z kursem waluty obcej	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	31-12-2021
CHF	849 591	877 489
EUR	531 071	552 439
USD	38 395	36 781
<b>Razem</b>	<b>1 419 057</b>	<b>1 466 709</b>

Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na ryzyko prawne	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Rezerwy:		
CHF	396 661	373 001
EUR	10 297	31 442
USD	6 205	3 703
	<b>413 163</b>	<b>408 146</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości:		
CHF	64 731	53 817
EUR	1 409	143
USD	2 137	290
	<b>68 277</b>	<b>54 250</b>
<b>Razem rezerwy i odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>481 440</b>	<b>462 396</b>

Bank tworzy rezerwy na ryzyko prawne jako zobowiązanie zgodnie z wymogami MSR 37 przyjmując określone założenia co do wypływu środków pieniężnych lub zmniejszenia wartości zobowiązań klientów. Utworzona rezerwa pokrywa koszty związane z założonymi scenariuszami rozwiązania problemu kredytów hipotecznych denominowanych do waluty obcej, tj.: zawieranie porozumień z klientami oraz niekorzystne wyroki sądów.

Z dniem 31 stycznia 2022 roku Bank uruchomił możliwość zawierania porozumienia z klientami na założeniach zaproponowanych przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. Zgodnie z przyjętymi zasadami mechanizm porozumienia oparty jest na konwersji dotychczasowego kredytu denominowanego lub indeksowanego do waluty obcej na kredyt wyrażony w walucie PLN. Dotychczasowe spłaty kredytu denominowanego lub indeksowanego będą podlegać rozliczeniu wg harmonogramu spłaty tak, jakby od początku był on złotowy, tj. uwzględniając oprocentowanie wg odpowiedniej stopy WIBOR powiększonej o marżę. Wskutek takiej konwersji wartość dotychczasowego portfela kredytów denominowanych ulegnie zmniejszeniu, co odzwierciedlone jest w kwocie rezerwy.

W związku ze sprawami sądowymi Bank szacuje również wartość rezerwy wynikającej ze zgłoszonych pozwów oraz pozwów, których zgłoszenie przewiduje się w latach przyszłych. Wartość rezerwy jest szacowana na podstawie prawdopodobieństwa wydania niekorzystnego wyroku sądowego dla Banku i jego oczekiwanych skutków finansowych w zależności od rodzaju rozstrzygnięć sądowych. Przyjęte scenariusze niekorzystnych rozstrzygnięć bazują na opiniach prawnych i dotychczasowych doświadczeniach Banku. Przyjęte scenariusze uwzględniają stwierdzenie nieważności umowy lub przewalutowanie kredytu na PLN.

W modelu kalkulacji rezerwy przyjęto również założenie co do prognozy liczby pozwów klientów w horyzoncie 5 lat. W projekcji tej przyjęto, że uruchomiony program ugód w dłuższym horyzoncie czasowym wpłynie korzystnie na zmniejszenie się liczby nowych pozwów w perspektywie działania programu. Z tego względu Bank szacuje sukcesywnie zmniejszającą się liczbę oczekiwanych nowych pozwów w horyzoncie 5 lat.

Dla szacunku straty finansowej Bank ocenia indywidualnie umowy kredytowe uwzględniając takie parametry jak data udzielenia kredytu, określając termin przedawnienia roszczeń.

Oprócz rezerwy tworzonej zgodnie z MSR 37 Bank tworzy także odpisy z tytułu utraty wartości kredytów hipotecznych w walutach wymiernych przyjmując, iż fakt wniesienia pozwu sądowego o unieważnienie umowy kredytu stanowi przesłankę utraty wartości.

## 16. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	1 906	1 300
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	- 23	- 56
Należności od banków	89	80
Należności od klientów oraz zobowiązania pozabilansowe, w tym:	- 94 424	- 64 473
należności bilansowe	- 91 662	- 58 516
<i>od klientów detalicznych</i>	- 24 412	- 19 027
<i>od klientów instytucjonalnych</i>	- 67 250	- 39 489
zobowiązania pozabilansowe	- 2 762	- 5 957
<i>od klientów detalicznych</i>	152	- 120
<i>od klientów instytucjonalnych</i>	- 2 914	- 5 837
<b>Razem</b>	<b>- 92 452</b>	<b>- 63 149</b>

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

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Wycena indywidualna	- 64 322	- 39 815
Wycena grupowa	- 27 340	- 18 701
<b>Razem</b>	<b>- 91 662</b>	<b>- 58 516</b>

## 17. Ogólne koszty administracyjne

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Świadczenia pracownicze	109 682	92 112
Koszty administracyjne, w tym:	97 128	77 500
<i>koszty rzeczowe</i>	58 222	51 528
<i>podatki i opłaty</i>	4 187	3 323
<i>składka i wpłaty na BFG</i>	33 127	21 366
<i>składka i wpłaty na KNF</i>	1 446	1 168
<i>składka na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego</i>	100	69
<i>składka na rzecz Izby Domów Maklerskich</i>	46	46
Amortyzacja, w tym:	30 498	27 448
<i>środków trwałych</i>	7 431	6 861
<i>wartości niematerialnych</i>	14 563	13 480
<i>prawa do użytkowania</i>	8 504	7 107
<b>Razem</b>	<b>237 308</b>	<b>197 060</b>

## 18. Obciążenia podatkowe

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Podatek bieżący	- 32 839	- 7 917
Podatek odroczony	5 627	- 2 976
<b>Razem</b>	<b>- 27 212</b>	<b>- 10 893</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>111 089</b>	<b>17 757</b>
Podatek dochodowy według stawki 19 %	- 21 107	- 3 374
Trwałe różnice pomiędzy wynikiem brutto a podstawą opodatkowania	- 6 099	- 7 519
zmniejszające:	11 471	4 311
<i>rozwiązane odpisy aktualizujące</i>	1 200	1 017
<i>otrzymane dywidendy</i>	1 639	1 202
<i>wycena spółek zależnych metodą praw własności</i>	5	55
<i>rozwiązanie rezerw, w tym rezerwy na postępowania sądowe i roszczenia na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi</i>	8 627	2 037
zwiększające:	- 17 845	- 12 493
<i>utworzone odpisy aktualizujące</i>	- 966	- 5 455
<i>utworzone rezerwy na pozostałe zobowiązania, w tym rezerwy na postępowania sądowe i roszczenia na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi</i>	- 9 394	- 1 802
<i>zapłacone składki na BFG</i>	- 6 133	- 4 054
<i>wycena spółek</i>	- 5	- 244
<i>pozostałe</i>	- 1 347	- 938
odliczenia od dochodu:	275	663
<i>strata podatkowa</i>	-	514
<i>darowizny</i>	275	149
<b>Obciążenia podatkowe dotyczące wyniku finansowego roku bieżącego</b>	<b>- 27 206</b>	<b>- 10 893</b>
<b>Zmiana obciążeń podatkowe wyniku roku bieżącego dotyczące lat ubiegłych</b>	<b>- 6</b>	<b>-</b>
<b>Razem obciążenia podatkowe wyniku finansowego</b>	<b>- 27 212</b>	<b>- 10 893</b>
<b>Efektywna stawka podatkowa</b>	<b>24%</b>	<b>61%</b>

Szczegółowe informacje na temat odroczonego podatku dochodowego przedstawiono w nocie 27.



## 19. 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.

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Zysk netto	83 877	6 864
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tysiącach)	92 910	92 910
<b>Podstawowy zysk na akcję (wyrażony w zł.gr)</b>	<b>0,90</b>	<b>0,07</b>

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

## 20. Należności od innych banków

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Lokaty w innych bankach, ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych	242 035	343 543
Lokaty w innych bankach poniżej 3-mcy	1 911	5 757
<i>w tym: lokaty w innych bankach poniżej 3-mcy (środki pieniężne klientów Domu Maklerskiego BOŚ S.A.)</i>	1 911	5 757
Należności z tytułu zabezpieczeń instrumentów pochodnych	22 138	36 938
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela należności od innych banków	15 149	15 078
<b>Razem brutto</b>	<b>281 233</b>	<b>401 316</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów dłużnych zaklasyfikowanych do portfela należności od innych banków	- 480	- 569
<b>Razem netto</b>	<b>280 753</b>	<b>400 747</b>

## 21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Wyszczególnienie aktywów	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	269 554	137 076
<i>transakcje wymiany walut i walutowych instrumentów pochodnych</i>	16 429	13 475
<i>transakcje instrumentami pochodnymi stopy procentowej</i>	222 103	103 854
<i>kontrakty terminowe i opcje</i>	31 022	19 747
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	29 407	18 629
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	15 068	5 321
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	14 339	13 308
<b>Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>298 961</b>	<b>155 705</b>
Wyszczególnienie zobowiązań	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	174 490	99 659
<i>transakcje wymiany walut i walutowych instrumentów pochodnych</i>	5 207	23 083
<i>transakcje instrumentami pochodnymi stopy procentowej</i>	160 220	71 620
<i>kontrakty terminowe i opcje</i>	9 063	4 956
<b>Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>174 490</b>	<b>99 659</b>

## 22. Inwestycyjne papiery wartościowe

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane				31-12-2021			
	Wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem	Wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
<b>Dłużne papiery wartościowe:</b>	<b>8 150 119</b>	<b>1 803 541</b>	<b>102 542</b>	<b>10 056 202</b>	<b>5 311 853</b>	<b>1 582 366</b>	<b>129 229</b>	<b>7 023 448</b>
<i>obligacje Skarbu Państwa</i>	1 722 210	1 595 535	-	3 317 745	1 462 432	1 373 528	-	2 835 960
<i>bony pieniężne NBP – ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych</i>	5 799 031	-	-	5 799 031	2 899 014	-	-	2 899 014
<i>obligacje instytucji samorządowych</i>	88 582	-	-	88 582	91 056	-	-	91 056
<i>obligacje innych banków</i>	287 342	86 712	102 542	476 596	448 695	87 711	129 229	665 635
<i>obligacje pozostałych instytucji finansowych</i>	252 954	121 294	-	374 248	410 656	121 127	-	531 783
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>85 487</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>85 487</b>	<b>85 483</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>85 483</b>
<i>notowane</i>	18 543	-	-	18 543	18 543	-	-	18 543
<i>nienotowane</i>	66 944	-	-	66 944	66 940	-	-	66 940
<b>Razem</b>	<b>8 235 606</b>	<b>1 803 541</b>	<b>102 542</b>	<b>10 141 689</b>	<b>5 397 336</b>	<b>1 582 366</b>	<b>129 229</b>	<b>7 108 931</b>

## 23. Należności od klientów

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane			31-12-2021		
	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
<b>Wycena wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>12 924 339</b>	<b>1 254 800</b>	<b>11 669 539</b>	<b>12 926 644</b>	<b>1 122 626</b>	<b>11 804 018</b>
<b>Należności od klientów detalicznych</b>	<b>3 487 301</b>	<b>357 076</b>	<b>3 130 225</b>	<b>3 590 741</b>	<b>316 099</b>	<b>3 274 642</b>
kredyty w rachunku bieżącym	4 071	2 746	1 325	1 605	1 381	224
kredyty gotówkowe	353 722	85 059	268 663	382 496	81 570	300 926
kredyty mieszkaniowe	2 834 662	236 789	2 597 873	2 935 010	206 917	2 728 093
kredyty i pożyczki pozostałe	294 846	32 482	262 364	271 630	26 231	245 399
<b>Należności od klientów instytucjonalnych</b>	<b>9 437 038</b>	<b>897 724</b>	<b>8 539 314</b>	<b>9 335 903</b>	<b>806 527</b>	<b>8 529 376</b>
kredyty obrotowe	980 885	87 653	893 232	727 367	78 626	648 741
kredyty i pożyczki terminowe	7 307 869	773 205	6 534 664	7 472 953	700 987	6 771 966
należności faktoringowe	574 453	7 516	566 937	606 900	6 934	599 966
należności leasingowe	176 932	15 114	161 818	151 194	14 552	136 642
skupione wierzytelności	104 519	884	103 635	129 665	2 354	127 311
papiery wartościowe komercyjne	292 380	13 352	279 028	247 824	3 074	244 750
<b>Wycena wg wartości godziwej przez wynik</b>	-	-	<b>8 534</b>	-	-	<b>14 111</b>
<b>Należności od klientów detalicznych</b>	-	-	<b>425</b>	-	-	<b>651</b>
kredyty i pożyczki w rachunku bieżącym	-	-	25	-	-	-
kredyty i pożyczki mieszkaniowe	-	-	150	-	-	257
kredyty i pożyczki pozostałe	-	-	250	-	-	394
<b>Należności od klientów instytucjonalnych</b>	-	-	<b>8 109</b>	-	-	<b>13 460</b>
kredyty obrotowe	-	-	-	-	-	19
kredyty i pożyczki terminowe	-	-	8 109	-	-	13 441
<b>Razem</b>	-	-	<b>11 678 073</b>	-	-	<b>11 818 129</b>
Złożone depozyty zabezpieczające	31 591	41	31 550	32 811	43	32 768
Pozostałe należności	4 331	-	4 331	4 750	-	4 750
<b>Razem należności od klientów</b>	-	-	<b>11 713 954</b>	-	-	<b>11 855 647</b>

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

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
<b>Kredyty preferencyjne z dopłatami, w tym:</b>	<b>74 861</b>	<b>61 503</b>
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	56 188	48 120
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	18 673	13 383

**Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów:**

Wyszczególnienie	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
<b>Stan na początek okresu 01-01-2022</b>	<b>18 403</b>	<b>15 674</b>	<b>281 990</b>	<b>32</b>	<b>316 099</b>	<b>69 694</b>	<b>64 860</b>	<b>670 974</b>	<b>999</b>	<b>806 527</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia aktywów finansowych	1 042	1	-	236	1 279	9 430	454	106	-	9 990
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	- 4 122	- 1 640	50 180	58	44 476	- 318	17 573	82 997	1 913	102 165
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania aktywa finansowego, w tym:	- 880	- 392	- 9 387	2	- 10 657	- 2 905	- 3 007	- 9 167	-	- 15 079
<i>zmiana odpisów wynikająca z instrumentów finansowych, które zostały odpisane ze sprawozdania z sytuacji finansowej</i>	-	-	- 47	-	- 47	-	-	- 10	-	- 10
Zmiana odpisów wynikająca z transferów aktywa finansowego pomiędzy Koszykami	3 083	- 4 557	1 474	-	-	- 3 722	225	3 497	-	-
Transfer do Koszyka 1	4 420	- 3 435	- 985	-	-	4 055	- 4 054	- 1	-	-
Transfer do Koszyka 2	- 900	3 367	- 2 467	-	-	- 5 816	5 486	330	-	-
Transfer do Koszyka 3	- 437	- 4 489	4 926	-	-	- 1 961	- 1 207	3 168	-	-
Inne zmiany	200	585	5 094	-	5 879	- 212	- 579	- 5 088	-	- 5 879
<b>Stan na koniec okresu 30-06-2022</b>	<b>17 726</b>	<b>9 671</b>	<b>329 351</b>	<b>328</b>	<b>357 076</b>	<b>71 967</b>	<b>79 526</b>	<b>743 319</b>	<b>2 912</b>	<b>897 724</b>

Wyszczególnienie	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
<b>Stan na początek okresu 01-01-2021</b>	<b>15 511</b>	<b>21 689</b>	<b>299 369</b>	-	<b>336 569</b>	<b>69 263</b>	<b>104 433</b>	<b>692 719</b>	<b>25</b>	<b>866 440</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	1 581	28	-	-	1 609	10 483	392	110	-	10 985
Zmiana wartości brutto istniejącego portfela	- 5 769	4 756	22 221	-	21 208	- 13 134	23 349	49 456	1	59 672
Zmiana odpisów wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego, w tym:	- 443	- 312	- 92 170	-	- 92 925	- 3 675	- 9 238	- 85 209	-	- 98 122
<i>zmiana odpisów wynikająca z instrumentów finansowych, które zostały odpisane ze sprawozdania z sytuacji finansowej</i>	-	-	- 88 976	-	- 88 976	-	-	- 79 495	-	- 79 495
Zmiana odpisów wynikająca z transferów aktywa finansowego pomiędzy Koszykami	3 307	- 6 620	3 313	-	-	20	3 308	- 3 328	-	-
Transfer do Koszyka 1	4 709	- 4 562	- 147	-	-	13 698	- 13 342	- 356	-	-
Transfer do Koszyka 2	- 733	3 620	- 2 887	-	-	- 11 064	19 918	- 8 854	-	-
Transfer do Koszyka 3	- 669	- 5 678	6 347	-	-	- 2 614	- 3 268	5 882	-	-
Inne zmiany	- 3	1	2	-	-	112	- 112	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu 30-06-2021</b>	<b>14 184</b>	<b>19 542</b>	<b>232 735</b>	-	<b>266 461</b>	<b>63 069</b>	<b>122 132</b>	<b>653 748</b>	<b>26</b>	<b>838 975</b>

## 24. Zobowiązania wobec klientów

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Klienci detaliczni	11 611 565	8 515 701
<i>rachunki bieżące/rozliczeniowe</i>	3 882 629	4 942 698
<i>lokaty terminowe</i>	7 728 936	3 573 003
Klienci instytucjonalni	7 744 675	7 799 099
<i>rachunki bieżące/rozliczeniowe</i>	4 612 047	6 255 578
<i>lokaty terminowe</i>	3 132 628	1 543 521
Pozostali klienci	83 366	84 032
Kredyty i pożyczki otrzymane od międzynarodowych instytucji finansowych	499 890	510 954
Środki funduszy z przeznaczeniem na kredyty	39 551	98 077
<b>Razem</b>	<b>19 979 047</b>	<b>17 007 863</b>

W I półroczu 2022 roku oraz w 2021 roku Grupa BOŚ nie odnotowała żadnych opóźnień w płatnościach rat kapitałowych lub odsetkowych, ani nie naruszyła żadnych innych postanowień umownych wynikających ze swoich zobowiązań.

## 25. Zobowiązania podporządkowane

Seria	Waluta	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności/wykupu	Wartość nominalna		Stan zobowiązań	
				30-06-2022 niebadane	31-12-2021	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Seria AA1	PLN	WIBOR 6M + marża (kupon 6-miesięczne)	7 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	34 214	35 316	34 214	34 889
Seria AA2	PLN	WIBOR 6M + marża (kupon 6-miesięczne)	7 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	65 786	66 900	65 786	66 347
Seria P	PLN	WIBOR 6M + marża (kupon 6-miesięczne)	10 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	150 000	153 701	150 000	151 814
Seria R1	PLN	WIBOR 6M + marża (kupon 6-miesięczne)	10 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	83 000	84 552	83 000	83 572
Seria W	PLN	WIBOR 6M + marża (kupon 6-miesięczne)	7 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	32 500	32 496	32 500	32 485
<b>Razem</b>				<b>365 500</b>	<b>372 965</b>	<b>365 500</b>	<b>369 107</b>



## 26. Rezerwy

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Rezerwy na udzielone zobowiązania warunkowe w tym:	32 106	29 347
<i>otwarte linie kredytowe</i>	18 585	15 914
<i>gwarancje</i>	13 521	13 433
Rezerwa na świadczenia pracownicze - odprawy emerytalne i rentowe	3 674	3 794
Rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi	413 163	408 146
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	507	952
Rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia	9 487	8 564
<b>Razem</b>	<b>458 937</b>	<b>450 803</b>

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

Na dzień 30 czerwca 2022 roku przed sądami zawisło łącznie 817 spraw przeciwko Bankowi, dotyczących kredytów i pożyczek denominowanych, głównie do CHF, w których wartość przedmiotu sporu wynosiła 265,31 mln zł. Zgłaszane w pozwach roszczenia wywodzone z umów kredytów i pożyczek denominowanych generalnie dotyczą uznania umowy kredytu/pożyczki za nieważną i zasądzenia zwrotu zapłaconych rat kredytowych alternatywnie uznania za abuzywne klauzul denominacyjnych i zasądzenia zapłaty.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi powiązаныmi z walutą obcą wynoszą 413 163 tys. zł.

## 27. Odroczonego podatek dochodowy

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

Zobowiązania i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są przypisywane następującym pozycjom:

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
<b>Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu:</b>		
<i>przychodów do otrzymania</i>	41 711	32 419
<i>zwyżek z tytułu wyceny aktywów</i>	63 710	34 886
<i>niezamortyzowanych środków trwałych objętych ulgą inwestycyjną</i>	13 000	12 040
<i>przychodów z nierozliczonej krótkiej sprzedaży</i>	5	-
<i>wartości netto umów leasingowych</i>	35 666	36 423
<i>zapłaconych prowizji do rozliczenia wg ESP</i>	7 571	8 356
<i>IBNR zaliczonego do kosztów podatkowych w latach ubiegłych</i>	622	870
<i>pozostałych różnic przejściowych</i>	-	294
<b>Razem</b>	<b>162 285</b>	<b>125 288</b>

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu:</b>		
<i>odpisów aktualizujących należności</i>	140 784	126 613
<i>otrzymanych prowizji do rozliczenia wg ESP</i>	25 892	20 729
<i>środków trwałych oddanych w leasing</i>	44 737	42 237
<i>rezerw na koszty rzeczowe i osobowe</i>	8 486	7 599
<i>kosztów do zapłacenia</i>	24 144	18 431
<i>otrzymanych odsetek od papierów wartościowych uprzednio zakupionych przez Bank</i>	6 624	6 207
<i>zniżek z tytułu wyceny aktywów</i>	77 414	16 288
<i>straty podatkowej</i>	-	144
<i>pozostałych różnic przejściowych</i>	4 741	8 055
<b>Razem</b>	<b>332 822</b>	<b>246 303</b>

## 28. Pozostałe zobowiązania

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Rozliczenia międzybankowe	35 195	47 301
Zobowiązania wobec kontrahentów DM BOŚ	60 212	72 887
Rozliczenia międzyokresowe bierne	66 270	47 258
Rozliczenia publiczno-prawne	33 146	19 354
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	78 231	71 782
Prowizje do rozliczenia w czasie	12 181	7 749
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	866	1 135
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	3 010	3 310
Pozostałe	4 189	11 368
<b>Razem</b>	<b>293 300</b>	<b>282 144</b>

## 29. Aktywa i zobowiązania warunkowe

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
<b>Zobowiązania warunkowe:</b>	<b>3 092 916</b>	<b>3 264 122</b>
Finansowe, w tym:	2 647 319	2 814 089
otwarte linie kredytowe w tym:	2 608 841	2 793 138
<i>odwołalne</i>	2 280 160	2 337 580
<i>nieodwołalne</i>	328 681	455 558
otwarte akredytywy importowe	38 478	20 951
Gwarancyjne, w tym:	445 597	450 033
<i>poręczenia i gwarancje spłaty kredytu</i>	12 739	12 739
<i>gwarancje właściwego wykonania kontraktu</i>	432 858	437 294
<b>Aktywa warunkowe:</b>	<b>2 145 862</b>	<b>2 143 824</b>
Finansowe, w tym:	351 045	344 955
<i>otwarte linie kredytowe</i>	351 045	344 955
Gwarancyjne	1 776 069	1 781 345
Inne	18 748	17 524
<b>Aktywa i zobowiązania warunkowe razem</b>	<b>5 238 778</b>	<b>5 407 946</b>

## 30. Kapitał podstawowy

### Zarejestrowany kapitał zakładowy

Na dzień 30 czerwca 2022 roku kapitał zakładowy wynosił 929 477 tys. zł i nie uległ zmianie wobec stanu na dzień 31 grudnia 2021 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
<b>Liczba akcji, razem</b>			<b>92 947 671</b>				
<b>Kapitał zakładowy wg wartości nominalnej razem</b>				<b>929 477</b>			
<b>Kapitał zakładowy razem</b>				<b>929 477</b>			

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł.

Na dzień 30 czerwca 2022 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 2021 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 2022 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 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku kapitał zapasowy wynosił 532 181 tys. zł.

## **31. Rachunkowość zabezpieczeń**

### **Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń**

Spośród podmiotów z Grupy BOŚ rachunkowość zabezpieczeń została zastosowana tylko w Banku.

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

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

### **Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych**

Na 30 czerwca 2022 roku Grupa BOŚ nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

### **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 prospektywny polega na analizie miary BPV pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego. Test retrospektywny jest wykonywany w oparciu o metodę bezpośredniej kompensaty, w ramach której następuje porównanie zmian wartości transakcji zabezpieczających oraz pozycji zabezpieczanej wynikających ze zmian zabezpieczanego czynnika ryzyka. Test retrospektywny daje wynik pozytywny, jeżeli współczynnik oceny efektywności mieści się w przedziale  $<0,8;1,25>$ . Testy wykonywane są

z częstotliwością kwartalną. 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 2022 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 2022 roku na rachunku zysków i strat zaksięgowano kwotę 5 522 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 -6 227 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).

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane			31-12-2021		
	wartość bilansowa	wartość nominalna	wartość godziwa*\	wartość bilansowa	wartość nominalna	wartość godziwa*\
<b>Instrumenty zabezpieczające</b>						
Interest Rate Swap (IRS)	31 113	258 000	33 403	9 121	258 000	11 587
<b>Pozycja zabezpieczana</b>						
Obligacje SP	220 478	240 000	-27 881	238 620	240 000	-6 490
<b>Łączny wpływ na wynik</b>			<b>5 522</b>			<b>5 097</b>

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

## 32. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

### 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.

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Kasa, środki w Banku Centralnym	379 245	361 581
Lokaty w innych bankach, ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych	242 035	344 762
Inwestycyjne papiery wartościowe	5 799 031	2 899 584
<b>Razem</b>	<b>6 420 311</b>	<b>3 605 927</b>

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

Zarząd Narodowego Banku Polskiego w dniu 21 czerwca 2018 roku podjął uchwałę w sprawie zwolnienia Banku z obowiązku utrzymywania 55% wymaganej rezerwy obowiązkowej. Powyższe zwolnienie obowiązywało od dnia 02 lipca 2018 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku.

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 2022 roku wynosiła 562 759 tys. zł (czerwiec 2021 roku – 30 765 tys. zł). Bank zobowiązany jest utrzymywać średnie saldo środków pieniężnych w miesiącu powyżej zadeklarowanej rezerwy obowiązkowej.



**Objaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu, a zmianami stanu tych pozycji wykazywanymi w działalności operacyjnej sprawozdania z przepływów pieniężnych:**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane</b>	<b>za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane</b>
Zmiana stanu należności od innych banków	119 994	- 31 554
Zmiana stanu lokat w innych bankach, ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych	- 102 727	80 766
<b>Zmiana stanu lokat w innych bankach oraz należności od innych banków razem</b>	<b>17 267</b>	<b>49 212</b>
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	- 3 032 758	339 439
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych przyjęta do środków pieniężnych	2 899 447	420 032
Zakup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	325 937	70 595
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	- 126 471	-
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	- 26 705	- 24 008
Przesunięcie odsetek od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu do odsetek z działalności inwestycyjnej	48 414	31 857
Przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej prze inne całkowite dochody	- 75 324	- 18 602
<b>Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych razem</b>	<b>12 540</b>	<b>819 313</b>
Zmiana stanu innych aktywów i podatku dochodowego	- 69 523	40 143
Odroczony podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat	5 627	- 2 976
Odroczony podatek dochodowy z tytułu wyceny inwestycyjnych papierów wartościowych	14 312	3 534
Niepieniężne zmiany z tytułu wartości niematerialnych oraz rzeczowych środków trwałych	- 79	- 46
Pozostałe zmiany z tyt. leasingu	- 78	- 106
<b>Zmiana stanu innych aktywów i podatku dochodowego razem</b>	<b>- 49 741</b>	<b>40 549</b>
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego	15 467	8 267
Bieżące obciążenia z tytułu podatku dochodowego	- 32 839	- 7 917
Zapłacony podatek dochodowy	28 716	9 517
<b>Zmiana stanu pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego razem</b>	<b>11 344</b>	<b>9 867</b>
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych i zobowiązań podporządkowanych	3 858	- 53
Odsetki zapłacone od obligacji własnych, w tym:	6 652	6 035
<i>od obligacji podporządkowanych</i>	6 652	6 035
Odsetki naliczone od obligacji własnych, w tym:	- 10 510	- 5 982
<i>od obligacji podporządkowanych</i>	- 10 510	- 5 982
<b>Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 33. 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:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa 30-06-2022	Wartość godziwa 30-06-2022	Wartość bilansowa 31-12-2021	Wartość godziwa 31-12-2021
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>				
Należności od innych banków	280 753	282 492	400 747	402 886
Należności od klientów w tym:	11 713 954	11 599 551	11 855 647	11 814 926
należności w złotych polskich	9 169 623	9 180 744	9 353 758	9 372 279
należności w walutach obcych	2 544 331	2 418 807	2 501 889	2 442 647
Inwestycyjne papiery wartościowe - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 803 541	1 551 882	1 582 366	1 544 358
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	1 803 541	1 551 882	1 582 366	1 544 358
<i>Skarbu Państwa</i>	1 595 535	1 396 759	1 373 528	1 362 035
<i>pozostałe</i>	208 006	155 123	208 838	182 323
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>				
Zobowiązania Banku Centralnego i innych banków	356 296	356 296	420 389	420 389
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	19 979 047	19 932 928	17 007 863	17 015 812
<i>klientów instytucjonalnych</i>	7 784 226	7 781 817	7 897 176	7 897 249
<i>klientów detalicznych</i>	11 611 565	11 567 676	8 515 701	8 523 304
<i>pozostałych klientów</i>	83 366	83 366	84 032	84 032
<i>międzynarodowych instytucji finansowych</i>	499 890	500 069	510 954	511 227
Zobowiązania podporządkowane	372 965	357 586	369 107	356 419

## **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 2021 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.

## 34. 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 szacując wartość godziwą uwzględnia korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Na 30 czerwca 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 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 wyznaczone 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:**

30-06-2022 niebadane	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>28 668</b>	<b>270 293</b>	-	<b>298 961</b>
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	15 068	-	-	15 068
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	13 576	763	-	14 339
<i>pochodne instrumenty finansowe</i>	24	269 530	-	269 554
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	-	<b>31 113</b>	-	<b>31 113</b>
<b>Wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</b>	<b>7 539 784</b>	<b>102 541</b>	<b>695 823</b>	<b>8 338 148</b>
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	7 521 241	102 541	628 879	8 252 661
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	18 543	-	66 944	85 487
<b>Należności od innych Banków</b>	-	-	<b>282 492</b>	<b>282 492</b>
<b>Należności od klientów</b>	-	-	<b>11 599 551</b>	<b>11 599 551</b>
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>1 551 882</b>	-	-	<b>1 551 882</b>
<b>Razem</b>	<b>9 120 334</b>	<b>403 947</b>	<b>12 577 866</b>	<b>22 102 147</b>

30-06-2022 niebadane	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>9</b>	<b>174 481</b>	-	<b>174 490</b>
<i>pochodne instrumenty finansowe</i>	9	174 481	-	174 490
<b>Zobowiązania wobec innych banków</b>	-	-	<b>356 296</b>	<b>356 296</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	-	-	<b>19 932 928</b>	<b>19 932 928</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-	<b>357 586</b>	<b>357 586</b>
<b>Razem</b>	<b>9</b>	<b>174 481</b>	<b>20 646 810</b>	<b>20 821 300</b>

Zmiany w papierach wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Poziom 3
<b>Stan na początek okresu 01-01-2022</b>	<b>1 017 347</b>
Zakup	180 000
Sprzedaż i wykup	- 460 072
Suma zysków lub strat	- 41 452
w wynik finansowy	- 10 456
w pozostałych całkowitych dochodach	- 30 996
<b>Stan na koniec okresu 30-06-2022</b>	<b>695 823</b>

31-12-2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>18 692</b>	<b>137 013</b>	-	<b>155 705</b>
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	5 321	-	-	5 321
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	13 261	47	-	13 308
<i>pochodne instrumenty finansowe</i>	110	136 966	-	137 076
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	-	<b>9 121</b>	-	<b>9 121</b>
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</b>	<b>4 379 989</b>	<b>129 229</b>	<b>1 017 347</b>	<b>5 526 565</b>
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	4 361 446	129 229	950 407	5 441 082
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	18 543	-	66 940	85 483
<b>Należności od innych Banków</b>	-	-	<b>402 886</b>	<b>402 886</b>
<b>Należności od klientów</b>	-	-	<b>11 814 926</b>	<b>11 814 926</b>
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>1 544 358</b>	-	-	<b>1 544 358</b>
<b>Razem</b>	<b>5 943 039</b>	<b>275 363</b>	<b>13 235 159</b>	<b>19 453 561</b>

31-12-2021	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>131</b>	<b>99 528</b>	-	<b>99 659</b>
<i>pochodne instrumenty finansowe</i>	131	99 528	-	99 659
<b>Zobowiązania wobec innych banków</b>	-	-	<b>420 389</b>	<b>420 389</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	-	-	<b>17 015 812</b>	<b>17 015 812</b>
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-	<b>356 419</b>	<b>356 419</b>
<b>Razem</b>	<b>131</b>	<b>99 528</b>	<b>17 792 620</b>	<b>17 892 279</b>

Zmiany w papierach wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Poziom 3
<b>Stan na początek okresu 01-01-2021</b>	<b>1 297 304</b>
Zakup	1 154 823
Sprzedaż i wykup	-1 365 770
Suma zysków lub strat	-69 010
w wynik finansowy	-14 931
w pozostałych całkowitych dochodach	-54 079
<b>Stan na koniec okresu 31-12-2021</b>	<b>1 017 347</b>

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. Przeniesienie między metodami wyceny następują w dacie i według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

W okresie od 01 stycznia do 30 czerwca 2022 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 do wartości godziwej instrumentów zakwalifikowanych do Poziomu 3 została uwzględniona w pozostałych całkowitych dochodach. W wyniku finansowym zostały uwzględnione odsetki naliczone, odsetki zapłacone, dyskonto lub premia, różnice kursowe oraz rozwiązane rezerwy (dotyczy to kapitałowych papierów wartościowych).

Na dzień 30 czerwca 2022 roku wrażliwość wyceny, instrumentów komunalnych zaklasyfikowanych do Poziomu 3, na zmianę spreadu kredytowego o +/- 1 p. b. (nieobserwowalny parametr modelu) wynosiła 19 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosiła 24 tys. zł).

## 35. Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Zgodnie z wymogami MSSF 8, segmenty operacyjne zostały określone na podstawie sprawozdań wewnętrznych dotyczących komponentów jednostki gospodarczej podlegających okresowym przeglądom dokonywanym przez członka kierownictwa odpowiedzialnego za podejmowanie decyzji operacyjnych. MSSF 8 definiuje segment operacyjny jako część działalności jednostki spełniający trzy kryteria:

1. segment prowadzi działalność gospodarczą, w ramach której może osiągać przychody i ponosić koszty,
2. wyniki działalności operacyjnej segmentu są przeglądane regularnie przez osobę podejmującą w jednostce główne decyzje operacyjne,
3. odrębne informacje finansowe dla segmentu są dostępne.

Poniżej przedstawiono zasady sprawozdawczości według segmentów operacyjnych za okresy zakończone dnia 30 czerwca 2022 roku i 30 czerwca 2021 roku w podziale na następujące obszary działalności:

1. pion klienta instytucjonalnego,
2. pion klienta detalicznego,
3. działalność skarbową i inwestycyjną,
4. działalność maklerską,
5. pozostałe (nieulokowane w segmentach).

W ramach pionu klienta instytucjonalnego prowadzona jest działalność obejmująca transakcje zawierane poprzez Centra Biznesowe, oddziały operacyjne oraz Centralę Banku z klientami korporacyjnymi, małymi i średnimi przedsiębiorstwami oraz klientami strategicznymi. Pion klienta detalicznego uwzględnia osoby fizyczne, mikroprzedsiębiorstwa prowadzące uproszczoną księgowość, wspólnoty mieszkaniowe oraz organizacje pozarządowe nieposiadające kredytu.

W skład obszaru działalności skarbowej i inwestycyjnej wchodzi działalność na rynku międzybankowym i dłużnych papierów wartościowych, instrumentów pochodnych, a także w obszarze inwestycji kapitałowych. Działalność skarbową i inwestycyjną obejmuje zarządzanie płynnością, ryzykiem walutowym i stóp procentowych Banku oraz rozliczenia z tytułu cen transferowych funduszy z innymi pionami (segmentami) biznesowymi.

W ramach działalności maklerskiej świadczone są usługi dla klientów detalicznych jak również instytucjonalnych.

W obszarze pozostałe (nieulokowane w segmentach) znajdują się pozycje rachunku zysków i strat, które nie zostały przypisane do żadnego z wymienionych w ppkt 1-4 obszarów działalności, w szczególności przychody i koszty związane z klientami niesklasyfikowanymi.



Dane finansowe spółek BOŚ Leasing - EKO Profit S.A. oraz MS Wind Sp. z o.o. są klasyfikowane do pionu klienta instytucjonalnego.

Produktami obszaru działalności skarbowej i inwestycyjnej są instrumenty finansowe, bieżące i terminowe lokaty i depozyty międzybankowe oraz klientów ALM, kredyty od innych banków oraz kredyty udzielone bankom, dłużne i kapitałowe papiery wartościowe oraz instrumenty pochodne.

Natomiast obszar działalności maklerskiej obejmuje głównie nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na cudzy lub własny rachunek, prowadzenie rachunków papierów wartościowych, zarządzanie cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie oraz oferowanie papierów wartościowych w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej.

Aktywa i pasywa obszarów określonych w ppkt 1-2 powyżej zostały wyodrębnione w oparciu o bazę kredytową i depozytową Banku.

Wynik odsetkowy uwzględnia rozliczenia transferowe pomiędzy pionem klienta instytucjonalnego oraz pionem klienta detalicznego a obszarem działalności skarbowej i inwestycyjnej. Wycena transferowa funduszy jest oparta na stawkach referencyjnych oraz dodatkowych stawkach finansowania, z uwzględnieniem m.in. waluty, stabilności środków i terminu, które są odnoszone do krzywej rentowności. Wycenie stawkami transferowymi podlegają wszystkie istotne pozycje aktywów i pasywów odsetkowych, jak również pozycje pozabilansowe, generujące zapotrzebowanie na płynność. Wycena przeprowadzana jest w cyklu miesięcznym i bazuje na średniej (ze stanów dziennych) poszczególnych transakcji odsetkowych przypisanych do danego pionu odrębnie dla każdej waluty.

Wynik na działalności operacyjnej pionu klienta instytucjonalnego oraz pionu klienta detalicznego jest wynikiem z działalności finansowej tych pionów, pomniejszonym o wartość kosztów administracyjnych przypisanych bezpośrednio do transakcji lub jednostek danego pionu, jak również kosztów alokowanych oraz odpisów z tytułu utraty wartości, z uwzględnieniem rozliczeń wzajemnych z tytułu obsługi klientów pionu klienta instytucjonalnego przez oddziały operacyjne Banku (ukierunkowane na obsługę klientów pionu detalicznego).

Na wynik z działalności finansowej ww. pionów składają się m.in.

1. Wynik z tytułu odsetek, tj. suma różnicy pomiędzy przychodami odsetkowymi od kredytów i obligacji komunalnych klientów, a kosztami za otrzymane fundusze od ALM (działalność skarbową i inwestycyjną) oraz przychodów z transferu funduszy do ALM pomniejszonych o koszty odsetkowe zapłacone klientom Banku.
2. Wynik z tytułu prowizji, tj. różnica przychodów z opłat i prowizji oraz kosztów przypisanych do danej transakcji oraz alokowanych do obszaru działalności. Wynik uwzględnia przychody i koszty rozliczane jednorazowo oraz rozliczane w czasie metodą liniową, natomiast przychody i koszty rozliczane przy transakcji według efektywnej stopy procentowej odnoszone są do wyniku z tytułu odsetek.
3. Wynik z pozycji wymiany, tj. dochody z negocjowanych transakcji wymiany walut (terminowych i SPOT) oraz dochody z wymiany walut według tabeli kursowej Banku. Pozycja uwzględnia wynik z transakcji instrumentami pochodnymi.
4. Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.
5. Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych, dotyczący związanych / rozwiązanych rezerw z tytułu toczących się oraz przyszłych spraw sądowych jak również programu ugód z klientami związanych z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie C-260/18.
6. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości oraz wycena należności według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, tj. wynik z tytułu zmiany wartości odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz obligacji komunalnych i korporacyjnych oraz wynik na kredytach oraz obligacjach komunalnych i korporacyjnych wycenianych według wartości godziwej przypisanych do danego obszaru działalności. Wynik uwzględnia zmiany z tytułu wahań kursowych portfela kredytów walutowych objętych utratą wartości.



Wynik finansowy obszaru działalności skarbowej i inwestycyjnej stanowi sumę wyników z obszaru działalności skarbowej oraz obszaru inwestycji kapitałowych Banku, na które składają się m.in:

- 1.** Wynik odsetkowy – wyliczany jako suma wyniku odsetkowego z tytułu transakcji z klientami zewnętrznymi oraz wyniku rozliczeń z tytułu cen transferowych funduszy z innymi segmentami. Przychody i koszty odsetkowe zewnętrzne dotyczą transakcji na rynku międzybankowym (lokaty i kredyty), jak również nabywanych oraz emitowanych dłużnych papierów wartościowych. Wynik rozliczeń z tytułu cen transferowych funduszy jest różnicą pomiędzy przychodami z tytułu finansowania aktywów innych segmentów, a kosztami transferowymi za środki depozytowe otrzymane od innych segmentów.
- 2.** Wynik z pozycji wymiany, uwzględnia wynik z handlowych transakcji wymiany walut, rewaluację pozycji zabezpieczających rezerwy na kredyty walutowe oraz zmiany wyceny pozycji zabezpieczających aktywne walutowe transakcji terminowe. Pozycja uwzględnia wynik z pozycji wymiany nie przypisany innym segmentom.
- 3.** Wynik na rachunkowości zabezpieczeń, uwzględnia wynik z transakcji zabezpieczających przepływy pieniężne oraz wartość godziwą.
- 4.** Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wynik z działalności ewidencjonowanej w Księdze Handlowej oraz z operacji instrumentami finansowymi, w tym typu FX SWAP.
- 5.** Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych - wynik dotyczy akcji, udziałów i dłużnych papierów wartościowych oraz wyceny instrumentów finansowych.
- 6.** Przychody z tytułu dywidend.
- 7.** Różnica wartości odpisów z tytułu utraty wartości, wynik dotyczy akcji i udziałów oraz zaangażowań wobec instytucji finansowych przypisanych do obszaru działalności skarbowej i inwestycyjnej.

W sprawozdaniu finansowym za okres 30 czerwca 2022 roku segment klienta detalicznego jest odpowiednikiem prezentowanego na 31 grudnia 2021 roku segmentu klienta indywidualnego.

Poniżej przedstawiono skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okresy zakończone dnia 30 czerwca 2022 roku oraz 30 czerwca 2021 roku przypadające na przyjęte segmenty.

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	PION INSTYTUCJONALNY	PION DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOKOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
<b>I.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>121 717</b>	<b>108 016</b>	<b>78 439</b>	<b>26 578</b>	<b>- 721</b>	<b>334 029</b>
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	377 104	208 092	- 137 632	30 695	4	478 263
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	247 875	66 279	127 471	1 468	-	443 093
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	129 229	141 813	- 265 103	29 227	4	35 170
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 255 387	- 100 076	216 071	- 4 117	- 725	- 144 234
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	- 43 623	- 46 914	- 16 064	- 2 446	- 17	- 109 064
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	- 211 764	- 53 162	232 135	- 1 671	- 708	- 35 170
<b>II.</b>	<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>30 528</b>	<b>4 969</b>	<b>-</b>	<b>33 279</b>	<b>- 217</b>	<b>68 559</b>
III.	Przychody z tytułu dywidend	181		6 743	101	-	7 025
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	4 664	16 523	-	21 187
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	425	-	-	425
VI.	Wynik z pozycji wymiany	8 814	2 221	9 905	400	- 1	21 339
<b>VII.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>161 240</b>	<b>115 206</b>	<b>100 176</b>	<b>76 881</b>	<b>- 939</b>	<b>452 564</b>
VIII.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	255	541	-	- 9 437	1 909	- 6 732
IX.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 4 983	-	-	-	- 4 983
X.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 69 877	- 24 254	1 688	-	- 9	- 92 452
<b>XI.</b>	<b>Wynik na działalności finansowej</b>	<b>91 618</b>	<b>86 510</b>	<b>101 864</b>	<b>67 444</b>	<b>961</b>	<b>348 397</b>
1.	Koszty bezpośrednie	- 19 723	- 11 706	- 1 252	- 40 775	- 611	- 74 067
	<b>Wynik po kosztach bezpośrednich</b>	<b>71 895</b>	<b>74 804</b>	<b>100 612</b>	<b>26 669</b>	<b>350</b>	<b>274 330</b>

2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 43 015	- 42 530	- 8 292	-	-	- 93 837
	<b>Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich</b>	<b>28 880</b>	<b>32 274</b>	<b>92 320</b>	<b>26 669</b>	<b>350</b>	<b>180 493</b>
3.	Amortyzacja	- 11 740	- 12 118	- 1 112	- 4 675	- 853	- 30 498
5.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 20 188	- 15 517	- 342	- 2 679	- 180	- 38 906
<b>XII.</b>	<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>- 3 048</b>	<b>4 639</b>	<b>90 866</b>	<b>19 315</b>	<b>- 683</b>	<b>111 089</b>
XIII.	Alokowany wynik ALM	29 341	59 205	- 88 546	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM</b>	<b>26 293</b>	<b>63 844</b>	<b>2 320</b>	<b>19 315</b>	<b>- 683</b>	<b>111 089</b>
XV.	Obciążenia podatkowe						- 27 212
<b>XVI.</b>	<b>Wynik finansowy netto</b>						<b>83 877</b>
	<b>Aktywa segmentu</b>	<b>8 645 372</b>	<b>3 130 650</b>	<b>11 230 461</b>	<b>345 540</b>	<b>257 540</b>	<b>23 609 563</b>
	<i>w tym należności od banków i klientów</i>	8 547 423	3 130 650	306 383	6 664	3 587	11 994 707
	<b>Zobowiązania segmentu</b>	<b>7 156 795</b>	<b>10 647 094</b>	<b>3 254 020</b>	<b>1 743 652</b>	<b>808 002</b>	<b>23 609 563</b>
	<i>w tym zobowiązania wobec banków i klientów</i>	7 145 267	10 647 094	895 737	1 560 508	86 737	20 335 343
	<b>Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne</b>	<b>12 465</b>	<b>11 160</b>	<b>1 499</b>	<b>5 533</b>	<b>-</b>	<b>30 657</b>

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	PION INSTYTUCJONALNY	PION DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOLOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
<b>I.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>80 979</b>	<b>24 883</b>	<b>72 605</b>	<b>- 548</b>	<b>- 399</b>	<b>177 520</b>
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	134 219	67 063	11 302	29	2	212 615
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	125 979	45 182	34 801	29	-	205 991
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	8 240	21 881	- 23 499	-	2	6 624
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 53 240	- 42 180	61 303	- 577	- 401	- 35 095
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	- 758	- 15 833	- 11 758	- 122	-	- 28 471
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	- 52 482	- 26 347	73 061	- 455	- 401	- 6 624
<b>II.</b>	<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>30 824</b>	<b>3 551</b>	<b>-</b>	<b>35 667</b>	<b>- 248</b>	<b>69 794</b>
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	6 286	38	-	6 324
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	18	1	11 013	19 920	-	30 952
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	228	-	-	228
VI.	Wynik z pozycji wymiany	8 470	12 463	- 7 364	- 171	- 4	13 394
<b>VII.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>120 291</b>	<b>40 898</b>	<b>82 768</b>	<b>54 906</b>	<b>- 651</b>	<b>298 212</b>
VIII.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	- 5 723	- 4 995	-	- 3 710	3 232	- 11 196
IX.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 9 050	-	-	-	- 9 050
X.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 48 055	- 16 357	1 263	-	-	- 63 149
<b>XI.</b>	<b>Wynik na działalności finansowej</b>	<b>66 513</b>	<b>10 496</b>	<b>84 031</b>	<b>51 196</b>	<b>2 581</b>	<b>214 817</b>
1.	Koszty bezpośrednie	- 15 599	- 12 977	- 1 350	- 33 671	- 702	- 64 299
	<b>Wynik po kosztach bezpośrednich</b>	<b>50 914</b>	<b>- 2 481</b>	<b>82 681</b>	<b>17 525</b>	<b>1 879</b>	<b>150 518</b>

2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 35 176	- 37 340	- 6 825	-	-	- 79 341
	<b>Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich</b>	<b>15 738</b>	<b>- 39 821</b>	<b>75 856</b>	<b>17 525</b>	<b>1 879</b>	<b>71 177</b>
3.	Amortyzacja	- 9 945	- 11 621	- 1 026	- 4 004	- 852	- 27 448
5.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 13 837	- 10 185	- 219	- 1 587	- 144	- 25 972
<b>XII.</b>	<b>Wynik finansowy brutto</b>	<b>- 8 044</b>	<b>- 61 627</b>	<b>74 611</b>	<b>11 934</b>	<b>883</b>	<b>17 757</b>
XIII.	Alokowany wynik ALM	42 130	23 619	- 65 749	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM</b>	<b>34 086</b>	<b>- 38 008</b>	<b>8 862</b>	<b>11 934</b>	<b>883</b>	<b>17 757</b>
XV.	Obciążenia podatkowe						- 10 893
<b>XVI.</b>	<b>Wynik finansowy netto</b>						<b>6 864</b>
	<b>Aktywa segmentu</b>	<b>8 188 972</b>	<b>3 332 710</b>	<b>7 589 363</b>	<b>347 266</b>	<b>216 692</b>	<b>19 675 003</b>
	<i>w tym należności od banków i klientów</i>	8 045 488	3 332 710	197 394	19 687	3 122	11 598 401
	<b>Zobowiązania segmentu</b>	<b>5 974 105</b>	<b>7 815 354</b>	<b>3 446 007</b>	<b>1 688 680</b>	<b>750 857</b>	<b>19 675 003</b>
	<i>w tym zobowiązania wobec banków i klientów</i>	5 952 196	7 815 354	1 167 542	1 479 390	80 926	16 495 408
	<b>Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne</b>	<b>4 032</b>	<b>4 095</b>	<b>535</b>	<b>3 543</b>	<b>-</b>	<b>12 205</b>

## 36. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank Ochrony Środowiska S.A. pełnił rolę dominującą wobec Domu Maklerskiego BOŚ S.A., BOŚ Leasing - EKO Profit 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 2022 roku w ramach programu Prosument, dotyczącego finansowania zakupu i montażu instalacji odnawialnych źródeł energii, NFOŚiGW powierzył środki na kredyty preferencyjne w wysokości 8 524 tys. zł, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2021 roku kwota ta wynosiła 10 299 tys. zł.

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

### 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 2022 roku i 31 grudnia 2021 roku oraz koszty i przychody za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku zaprezentowano poniżej:

#### Kluczowy personel kierowniczy

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Stan kredytów	278	297
Stan depozytów	825	739
<b>Razem</b>	<b>1 103</b>	<b>1 036</b>

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Koszty odsetek od depozytów	1	-
Przychody z odsetek od kredytów	1	1

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

## Wynagrodzenie kluczowego personelu kierowniczego BOŚ S.A.

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
<b>Zarząd Banku</b>		
krótkoterminowe świadczenia pracownicze*\	1 451	1 340
świadczenia po okresie zatrudnienia	-	14
<b>Razem</b>	<b>1 451</b>	<b>1 354</b>
<b>Rada Nadzorcza Banku</b>		
krótkoterminowe świadczenia pracownicze**\	780	641
<b>Razem</b>	<b>780</b>	<b>641</b>

\*\ 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.

### 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:

1. po zakończeniu okresu retencyjnego, dokonano przeliczenia na gotówkę i wypłaty akcji fantomowych, przyznanych w ramach I transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2019 roku dla członków Zarządu oraz w ramach przyznanej II transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2018 roku, w łącznej wysokości 90,02 tys. zł brutto (11 814 sztuk akcji fantomowych po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną z kursów zamknięcia ustalonych na pięciu pierwszych sesjach po upływie okresu retencyjnego, tj. 7,6200 zł),
2. ustalono i wypłacono wynagrodzenia zmienne za 2021 rok dla osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Członków Zarządu). Całkowity koszt wynagrodzeń zmiennych osób zajmujących stanowiska kierownicze w BOŚ S.A. przysługujących za wyniki 2021 roku wyniósł 1 620,07 tys. zł brutto plus narzuty. Naliczone wynagrodzenia zmienne za 2021 roku, ze względu na ich wysokość podlegały w całości wypłacie w gotówce bez konieczności wypłaty części w akcjach Banku i odroczenia.

Wynagrodzenie zmienne Członków Zarządu za wyniki roku 2021 nie zostało jeszcze rozliczone i przyznane.

### **37. 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 wywierany wpływ**

W I półroczu 2022 roku nie wystąpiły zdarzenia, które były nietypowe i miały znaczący wpływ na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych Grupy BOŚ.

### **38. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane 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 2022 roku nie wystąpiły zmiany założeń będących podstawą do wyliczeń wartości szacunkowych kwot podawanych w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego oraz poprzednich latach obrotowych.

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

W pierwszym półroczu 2022 roku nie była wypłacona ani zadeklarowana dywidenda. Bank za 2021 rok wypracował zysk netto.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 30 czerwca 2022 roku podjęło Uchwałę o przeznaczeniu zysku netto Banku osiągniętego w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2021 roku w wysokości 48 714 tys. zł w całości na kapitał zapasowy.



## 40. Zdarzenia po dniu bilansowym

### Wakacje kredytowe i kwota dodatkowej wpłaty do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców

W dniu 29 lipca 2022 roku weszła w życie ustawa z dnia 07 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadza m. in.:

- możliwość zawieszenia przez kredytobiorców spłaty kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej przez okres do ośmiu miesięcy w latach 2022-2023 („wakacje kredytowe”) oraz
- obowiązek wniesienia przez sektor bankowy dodatkowej wpłaty do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w łącznej kwocie 1,4 mld zł.

Bank szacuje, że skorzystanie z wakacji kredytowych przez uprawnionych kredytobiorców, obniży jednorazowo w III kwartale 2022 roku wynik finansowy brutto Banku o 55 mln zł. Powyższy szacunek został sporządzony przy założeniu, że udogodnienie w postaci wakacji kredytowych zostanie wykorzystane przez 80% uprawnionych kredytobiorców. W kalkulacjach przyjęto poziom oprocentowania kredytów na dzień dokonywania szacunku wynikający ze ścieżki wzrostu rynkowych stóp procentowych oraz zasad przeszacowania stawek bazowych wynikających z umów kredytowych. W związku z obserwowanym wzrostem rynkowych stóp procentowych całkowity koszt wakacji kredytowych w wyniku przeszacowania stawek bazowych w umowach kredytowych do końca roku 2023 może zwiększyć się do 83 mln zł.

Kwota dodatkowej wpłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców zostanie określona decyzją Rady Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał odpowiedniej decyzji Rady Funduszu Wsparcia Kredytobiorców dotyczącej ewentualnej kwoty dodatkowej wpłaty przypadającej na Bank.

## Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
09.08.2022 r.	Wojciech Hann	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
09.08.2022 r.	Arkadiusz Garbarczyk	Wiceprezes Zarządu – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
09.08.2022 r.	Robert Kasprzak	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
09.08.2022 r.	Jerzy Zań	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

09.08.2022 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 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		271 628	440 365	100 541	202 350
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		205 754	343 430	89 994	180 899
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		63 189	92 708	9 545	19 445
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		2 685	4 227	1 002	2 006
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		- 96 261	- 135 896	- 13 357	- 28 346
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		- 96 267	- 135 896	- 11 693	- 25 043
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		6	-	- 1 664	- 3 303
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	6	<b>175 367</b>	<b>304 469</b>	<b>87 184</b>	<b>174 004</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		20 691	41 635	21 357	41 279
Koszty z tytułu opłat i prowizji		- 2 744	- 5 358	- 2 886	- 5 403
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	7	<b>17 947</b>	<b>36 277</b>	<b>18 471</b>	<b>35 876</b>
Przychody z tytułu dywidend	8	6 924	6 924	6 286	6 286
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy		3 384	3 665	- 4 580	10 725
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		753	425	- 112	228
Wynik z pozycji wymiany		12 971	20 802	13 145	13 791
Pozostałe przychody operacyjne		2 177	4 327	1 951	5 758
Pozostałe koszty operacyjne		- 3 927	- 10 530	- 13 706	- 18 176
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		- 3 942	- 4 983	- 9 050	- 9 050
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	9	- 67 459	- 91 513	- 22 460	- 59 188
Ogólne koszty administracyjne		- 84 342	- 183 350	- 70 821	- 152 445
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		12 410	20 202	2 268	6 821
<b>Zysk brutto</b>		<b>72 263</b>	<b>106 715</b>	<b>8 576</b>	<b>14 630</b>
Obciążenia podatkowe		- 11 917	- 22 270	- 4 372	- 8 204
<b>Zysk netto</b>		<b>60 346</b>	<b>84 445</b>	<b>4 204</b>	<b>6 426</b>
<b>Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)</b>	10				
podstawowy			<b>0,91</b>		<b>0,07</b>
rozwodniony			<b>0,91</b>		<b>0,07</b>

Działalność zaniechana w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2022 roku oraz w roku 2021 nie wystąpiła.

Noty przedstawione na stronach od 121 do 142 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
<b>Zysk netto</b>	<b>60 346</b>	<b>84 445</b>	<b>4 204</b>	<b>6 426</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:</b>	<b>- 20 161</b>	<b>- 61 011</b>	<b>- 14 915</b>	<b>- 15 068</b>
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	- 24 890	- 75 322	-18 414	- 18 603
Podatek odroczony	4 729	14 311	3 499	3 535
<b>Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:</b>	<b>-</b>	<b>- 1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	-	- 1	-	-
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>40 185</b>	<b>23 433</b>	<b>- 10 711</b>	<b>- 8 642</b>

Noty przedstawione na stronach od 121 do 142 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

Aktywa	Nota	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Kasa, środki w Banku Centralnym		379 228	361 564
Należności od innych banków		274 833	390 452
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		248 632	119 310
<i>dłużne papiery wartościowe</i>		14 352	4 200
<i>instrumenty pochodne</i>		234 280	115 110
Pochodne instrumenty zabezpieczające		31 113	9 121
Inwestycyjne papiery wartościowe:		10 141 689	7 108 931
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		85 487	85 483
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		8 150 119	5 311 853
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		1 803 541	1 582 366
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		102 542	129 229
Należności od klientów, w tym:	11	11 763 938	11 872 238
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		11 755 404	11 858 127
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		8 534	14 111
Inwestycje w jednostkach zależnych		209 572	199 371
Wartości niematerialne		103 045	99 793
Rzeczowe aktywa trwałe		43 926	39 322
Prawo do użytkowania - leasing		65 026	72 671
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:		164 045	144 947
<i>odroczone</i>		164 045	144 947
Inne aktywa		59 964	32 248
<b>Aktywa razem</b>		<b>23 485 011</b>	<b>20 449 968</b>

Zobowiązania	Nota	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków		356 296	420 389
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu		166 239	93 879
Zobowiązania wobec klientów		19 986 107	17 012 146
Zobowiązania podporządkowane		372 965	369 107
Rezerwy	12	452 470	444 594
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:		12 266	7 433
<i>bieżące</i>		12 266	7 433
Zobowiązania z tyt. leasingu		67 872	75 314
Pozostałe zobowiązania	13	183 074	162 817
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>21 597 289</b>	<b>18 585 679</b>

Kapitały	Nota	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
<b>KAPITAŁ WŁASNY PRZYPADAJĄCY NA UDZIAŁOWCÓW JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ:</b>			
Kapitał podstawowy:		1 460 364	1 460 364
<i>Kapitał zakładowy</i>		929 477	929 477
<i>Akcje własne</i>		- 1 294	- 1 294
<i>Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</i>		532 181	532 181
Kapitał z aktualizacji wyceny		- 87 974	- 26 962
Zyski zatrzymane		515 332	430 887
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>1 887 722</b>	<b>1 864 289</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>		<b>23 485 011</b>	<b>20 449 968</b>

Noty przedstawione na stronach od 121 do 142 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	
<b>Stan na 01-01-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 26 962</b>	<b>333 871</b>	<b>48 302</b>	<b>48 714</b>	<b>1 864 289</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	84 445	84 445
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 61 012	-	-	-	- 61 012
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 61 012</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84 445</b>	<b>23 433</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48 714</b>	<b>-</b>	<b>- 48 714</b>	<b>-</b>
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	48 714	-	- 48 714	-
<b>Stan na 30-06-2022</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 87 974</b>	<b>382 585</b>	<b>48 302</b>	<b>84 445</b>	<b>1 887 722</b>

	Kapitał podstawowy			Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane			Razem kapitał własny
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
<b>Stan na 01-01-2021</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>67 869</b>	<b>726 193</b>	<b>48 302</b>	<b>- 392 322</b>	<b>1 910 406</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	48 714	48 714
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 94 831	-	-	-	- 94 831
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 94 831</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48 714</b>	<b>- 46 117</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 392 322</b>	<b>-</b>	<b>392 322</b>	<b>-</b>
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	- 389 286	-	389 286	-
Pokrycie kosztów emisji z roku 2018 z kapitału zapasowego	-	-	-	-	- 3 036	-	3 036	-
<b>Stan na 31-12-2021</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 26 962</b>	<b>333 871</b>	<b>48 302</b>	<b>48 714</b>	<b>1 864 289</b>
<b>Stan na 01-01-2021</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>67 869</b>	<b>726 193</b>	<b>48 302</b>	<b>- 392 322</b>	<b>1 910 406</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	6 426	6 426
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 15 068	-	-	-	- 15 068
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 15 068</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 426</b>	<b>- 8 642</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 392 322</b>	<b>-</b>	<b>392 322</b>	<b>-</b>
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	- 389 286	-	389 286	-
Pokrycie kosztów emisji z roku 2018 z kapitału zapasowego	-	-	-	-	- 3 036	-	3 036	-
<b>Stan na 30-06-2021</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>52 801</b>	<b>333 871</b>	<b>48 302</b>	<b>6 426</b>	<b>1 901 764</b>

Udziały niekontrolujące w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2022 roku oraz w roku 2021 nie wystąpiły

Noty przedstawione na stronach od 121 do 142 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.



## Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku

Metoda pośrednia	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021
<b>PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>Zysk brutto</b>	<b>106 715</b>	<b>14 630</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>2 913 402</b>	<b>513 751</b>
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-20 202	-6 821
Amortyzacja	24 515	22 355
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-48 414	-31 857
Zysk / Strata na działalności inwestycyjnej	-	2
Odsetki z działalności finansowej	12 424	7 882
Dywidendy otrzymane:	-6 924	-6 286
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	6 924	6 286
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	14 640	52 620
<i>papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-10 152	-
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	-68 802	-42 368
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	13 110	819 313
<i>należności od klientów</i>	108 300	465 717
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-27 795	-11 914
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	-64 093	-287 533
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	2 973 961	-515 665
<i>rezerw</i>	7 876	1 885
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	20 258	47 483
Zapłacony podatek dochodowy	-22 224	-7 348
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>3 020 117</b>	<b>528 381</b>
<b>PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>163 176</b>	<b>24 008</b>
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	26 705	24 008
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	126 471	-
Dywidendy otrzymane	10 000	-
<b>Wydatki</b>	<b>-350 795</b>	<b>-79 253</b>
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-325 937	-70 595
Nabycie wartości niematerialnych	-15 863	-6 797
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-8 995	-1 861
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-187 619</b>	<b>-55 245</b>

<b>PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	-	-
<b>Wydatki</b>	<b>-15 796</b>	<b>-14 784</b>
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Bank, w tym:	-6 652	-6 035
<i>obligacje podporządkowane</i>	-6 652	-6 035
Raty leasingowe	-9 144	-8 749
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-15 796</b>	<b>-14 784</b>
<b>PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>2 816 702</b>	<b>458 352</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>3 599 583</b>	<b>2 475 299</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU</b>	<b>6 416 285</b>	<b>2 933 651</b>
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	562 759	30 765

Noty przedstawione na stronach od 121 do 142 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

# 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 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 roku.

## 2. Podstawa sporządzenia i oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 roku zostało w dniu 09 sierpnia 2022 roku zatwierdzone przez Zarząd Banku do publikacji w dniu 10 sierpnia 2022 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe BOŚ S.A. publikowane jest łącznie ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 roku. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu sprawozdania finansowego zostały opisane w notcie 3 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.

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 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy, zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku,
- śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy, zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku,
- śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2021 roku,
- śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku i za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku,
- śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku,
- dodatkowe noty objaśniające.

### 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 2021 roku Bank kontynuował realizację PPN.

W dniu 17 lipca 2020 roku do Banku wpłynęła decyzja Komisji Nadzoru Finansowego w związku z wszczętym z urzędu w dniu 12 maja przez 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 oznacza zakończenie obowiązków płynących z działań sanacyjnych realizowanych w ramach Programu Postępowania Naprawczego.

W 2021 roku Bank opracował Ramową Strategię działania BOŚ S.A. na lata 2021 – 2023 (Strategia), przy zachowaniu spójności z GPN pod względem założeń, kierunków i planowanych do osiągnięcia celów.

W dniu 22 czerwca 2022 roku uchwałą Rady Nadzorczej Banku, zaakceptowana została aktualizacja Strategii. Punktem wyjścia do aktualizacji były zmiany w otoczeniu zewnętrznym Banku, m.in. uwarunkowania rynkowe i makroekonomiczne, które skutkować będą wyższymi aspiracjami finansowymi Banku. Dotychczasowy model biznesowy Banku i kierunki strategicznego rozwoju pozostają bez zmian.

Cele Banku zdefiniowane w Strategii na koniec 2023 roku są następujące:

- poziom WNDB powyżej 734 mln zł,
- wskaźnik ROE na poziomie 6,3%,
- wskaźnik C/I na poziomie około 54%,
- udział zielonych kredytów w wolumenie kredytów ogółem na poziomie 50%,
- zaangażowanie pracowników 58%.

Strategia zawiera założenia odnoszące się do przyszłości, które są oparte na przewidywaniach Zarządu Banku, jednak są uzależnione od wielu czynników będących poza obszarem oddziaływania Zarządu Banku, co może skutkować tym, że faktyczne dane mogą znacząco odbiegać od tych przedstawionych w sformułowaniach odnoszących się do przyszłości.

W dniu 31 grudnia 2021 roku Bank podjął decyzję o uruchomieniu GPN zatwierdzonego przez KNF. Działania naprawcze podejmowane w ramach GPN mają na celu osiągnięcie przez Bank trwałej rentowności. Po sześciu miesiącach realizacji GPN wszystkie wiodące i uzupełniające wskaźniki Planu naprawy, zarówno jednostkowe jak i skonsolidowane, osiągnęły poziom bezpieczny.

W czerwcu 2022 roku, zgodnie z zapisami artykułu 141 m ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe, Bank złożył do KNF zaktualizowany Grupowy Plan Naprawy Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.

Okres pandemii COVID-19 oraz konflikt zbrojny w Ukrainie nie miały znaczącego wpływu na płynność finansową i adekwatność kapitałową Banku. Bank utrzymał w tym czasie pełną zdolność operacyjną.

Bank utrzymuje wskaźniki adekwatności kapitałowej powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (szczegółowe informacje są podane w nocie 5). Płynność finansowa Banku kształtuje się na poziomie odpowiednim i przekraczającym wymagania nadzorcze (szczegółowe informacje są podane w nocie 8.2.1).

Biorąc pod uwagę opisane czynniki, na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego 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. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów

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

## 5. Zarządzanie kapitałem

Bank zdecydował, na potrzeby adekwatności kapitałowej, o stosowaniu rozwiązań przejściowych, w trakcie trwania okresu przejściowego, dotyczących złagodzenia wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne w oparciu o Artykuł 1 ust. 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku (Rozporządzenie) zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 575/2013. Dodatkowo postanowiono niestosować ust. 4 z art. 1 Rozporządzenia (UE) 2017/2395.

Uwzględniając wpływ wdrożenia MSSF 9 zarówno z zastosowaniem rozwiązań przejściowych, jak i bez nich Bank spełnia obowiązujące normy kapitałowe na dzień 30 czerwca 2022 roku.

W związku z podjęciem decyzji o zastosowaniu przepisów przejściowych z dniem 01 lutego 2018 roku Bank dokonuje ujawnień funduszy własnych, współczynników kapitałowych, jak również wskaźnika dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania rozwiązań przejściowych wynikających z artykułu 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

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

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
<b>DOSTĘPNY KAPITAŁ</b>		
Kapitał podstawowy Tier I	1 616 517	1 710 685
Kapitał podstawowy Tier I – bez przepisów przejściowych MSSF 9	1 581 231	1 640 114
Kapitał Tier I	1 616 517	1 710 685
Kapitał Tier I – bez przepisów przejściowych MSSF 9	1 581 231	1 640 114
Fundusze własne	1 762 865	1 893 245
Fundusze własne – bez przepisów przejściowych MSSF 9	1 727 579	1 822 673
<b>AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM</b>		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	12 449 947	12 785 759
<i>Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta</i>	11 537 440	11 851 982
<i>Ryzyko operacyjne</i>	840 708	840 708
<i>Ryzyko rynkowe</i>	28 659	70 653
<i>Ryzyko CVA</i>	43 140	22 416
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem – bez przepisów przejściowych MSSF 9	12 424 459	12 733 548
<b>WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE</b>		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,98	13,38
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I - bez przepisów przejściowych MSSF 9	12,73	12,88
Współczynnik kapitału Tier I	12,98	13,38
Współczynnik kapitału Tier I - bez przepisów przejściowych MSSF 9	12,73	12,88
Łączny współczynnik kapitałowy	14,16	14,81
Łączny współczynnik kapitałowy - bez przepisów przejściowych MSSF 9	13,90	14,31
<b>WSPÓŁCZYNNIK DŹWIGNI</b>		
Wartość ekspozycji	25 167 000	22 416 448
Współczynnik dźwigni	6,4	7,6
Współczynnik dźwigni - bez przepisów przejściowych MSSF 9	6,3	7,3
<b>KAPITAŁ WEWNĘTRZNY</b>		
Kapitał wewnętrzny	1 421 620	1 458 499

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

Celem ograniczania ryzyka spadku współczynników kapitałowych Bank monitoruje kształtowanie się skali i struktury działalności Banku oraz czynników mogących mieć wpływ na obniżenie się poziomu funduszy własnych Banku.

Bank z częstotliwością kwartalną szacuje kapitał wewnętrzny na pokrycie:

**1. ryzyk I filara:**

- dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta - w oparciu o wymóg regulacyjny z uwzględnieniem dodatkowego narzutu z tytułu kredytów nieobsługiwanych (NPE)/kredytów z utratą wartości (NPL),
- dla poszczególnych rodzajów ryzyka wchodzących w skład grupy ryzyka rynkowego, w tym CVA oraz dla ryzyka operacyjnego - w oparciu o wymogi regulacyjne,

**2. ryzyk II filara:**

- dla pozostałych ryzyk stale istotnych oraz ryzyk, dla których oceny istotności dokonuje się okresowo, kapitał wewnętrzny ustalany jest na podstawie metodyk, określonych w regulacjach wewnętrznych Banku. Regulacje te stanowiły podstawę do monitorowania, oceny poziomu istotności oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego dla poszczególnych ryzyk występujących w działalności Banku.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia 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 17 listopada 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, na poziomie 0,66 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia CRR, który powinien składać się z co najmniej 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,50 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1. lit. b Rozporządzenia CRR) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,37 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1. lit. a Rozporządzenia CRR).

W dniu 10 lutego 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych na poziomie 0,38 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia CRR, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączony bufora, o który mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

W efekcie, na dzień 30 czerwca 2022 roku zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Banku wynoszą 9,38% dla współczynnika kapitału Tier I oraz 11,54% dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR.

Poziom adekwatności kapitałowej Banku, zarówno z zastosowaniem rozwiązań przejściowych MSSF 9, jak i bez nich na dzień 30 czerwca 2022 roku utrzymywał się powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

## 6. Wynik z tytułu odsetek

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane				za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 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 obowiązkowo wg wartości godziwej przez wynik finansowy		Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego o kosztu	Aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo wg wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od banków i Banku Centralnego	20 411	-	-	20 411	2 127	-	-	2 127
Należności od klientów instytucjonalnych	234 743	-	312	235 055	121 351	-	391	121 742
Należności od klientów detalicznych	65 840	-	8	65 848	44 859	-	1	44 860
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu	22 436	92 708	-	115 144	12 562	19 445	-	32 007
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	1 800	1 800	-	-	1 614	1 614
Transakcje zabezpieczające	-	-	2 107	2 107	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>343 430</b>	<b>92 708</b>	<b>4 227</b>	<b>440 365</b>	<b>180 899</b>	<b>19 445</b>	<b>2 006</b>	<b>202 350</b>



Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane			za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 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
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:						
Rachunków bankowych i depozytów od banków	1 053	-	1 053	461	-	461
Rachunków bankowych i depozytów klientów instytucjonalnych	75 040	-	75 040	756	-	756
Rachunków bankowych i depozytów klientów detalicznych	46 842	-	46 842	15 828	-	15 828
Kredytów i pożyczek od klientów	114	-	114	83	-	83
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty (JESSICA)	420	-	420	28	-	28
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji	10 514	-	10 514	5 987	-	5 987
Transakcji zabezpieczających	-	-	-	-	3 303	3 303
Zobowiązań leasingowych	1 913	-	1 913	1 900	-	1 900
<b>Razem</b>	<b>135 896</b>	<b>-</b>	<b>135 896</b>	<b>25 043</b>	<b>3 303</b>	<b>28 346</b>

## 7. Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>		
Opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym	19 094	19 680
Prowizje od kredytów	18 461	18 454
Prowizje od gwarancji i akredytyw	4 076	3 144
Pozostałe opłaty	4	1
<b>Razem</b>	<b>41 635</b>	<b>41 279</b>
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>		
Opłaty z tytułu kart płatniczych	3 872	3 688
Opłaty od rachunków bieżących	675	794
Opłaty z tytułu obsługi bankomatów	466	613
Prowizje z tytułu należności od klientów	74	52
Pozostałe opłaty	271	256
<b>Razem</b>	<b>5 358</b>	<b>5 403</b>

## 8. Przychody z tytułu dywidend

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	6 924	6 286
<b>Razem</b>	<b>6 924</b>	<b>6 286</b>

## 9. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	1 906	1 300
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	- 23	- 56
Należności od banków	89	80
Należności od klientów oraz zobowiązania pozabilansowe, w tym:	- 93 485	- 60 512
należności bilansowe	- 90 982	- 55 301
<i>od klientów detalicznych</i>	- 24 412	- 16 233
<i>od klientów instytucjonalnych</i>	- 66 570	- 39 068
zobowiązania pozabilansowe	- 2 503	- 5 211
<i>od klientów detalicznych</i>	152	- 120
<i>od klientów instytucjonalnych</i>	- 2 655	- 5 091
<b>Razem</b>	<b>- 91 513</b>	<b>- 59 188</b>

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

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Wycena indywidualna	- 63 895	- 37 021
Wycena grupowa	- 27 087	- 18 280
<b>Razem</b>	<b>- 90 982</b>	<b>- 55 301</b>

## 10. 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.

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane
Zysk netto	84 445	6 426
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tysiącach)	92 910	92 910
<b>Podstawowy zysk na akcję (wyrażony w zł.gr)</b>	<b>0,91</b>	<b>0,07</b>

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

## 11. Należności od klientów

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane			31-12-2021		
	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
<b>Wycena wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>12 960 277</b>	<b>1 240 010</b>	<b>11 720 267</b>	<b>12 931 238</b>	<b>1 108 517</b>	<b>11 822 721</b>
<b>Należności od klientów detalicznych</b>	<b>3 487 301</b>	<b>357 076</b>	<b>3 130 225</b>	<b>3 590 741</b>	<b>316 099</b>	<b>3 274 642</b>
<i>kredyty w rachunku bieżącym</i>	4 071	2 746	1 325	1 605	1 381	224
<i>kredyty gotówkowe</i>	353 722	85 059	268 663	382 496	81 570	300 926
<i>kredyty mieszkaniowe</i>	2 834 662	236 789	2 597 873	2 935 010	206 917	2 728 093
<i>kredyty i pożyczki pozostałe</i>	294 846	32 482	262 364	271 630	26 231	245 399
<b>Należności od klientów instytucjonalnych</b>	<b>9 472 976</b>	<b>882 934</b>	<b>8 590 042</b>	<b>9 340 497</b>	<b>792 418</b>	<b>8 548 079</b>
<i>kredyty obrotowe</i>	980 885	87 653	893 232	727 367	78 626	648 741
<i>kredyty i pożyczki terminowe</i>	7 520 739	773 529	6 747 210	7 628 741	701 430	6 927 311
<i>należności faktorinaowe</i>	574 453	7 516	566 937	606 900	6 934	599 966
<i>skupione wierzytelności</i>	104 519	884	103 635	129 665	2 354	127 311
<i>papiery wartościowe komercyjne</i>	292 380	13 352	279 028	247 824	3 074	244 750
<b>Wycena wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	-	-	<b>8 534</b>	-	-	<b>14 111</b>
<b>Należności od klientów detalicznych</b>	-	-	<b>425</b>	-	-	<b>651</b>
<i>kredyty i pożyczki w rachunku bieżącym</i>	-	-	25	-	-	-
<i>kredyty i pożyczki mieszkaniowe</i>	-	-	150	-	-	257
<i>kredyty i pożyczki pozostałe</i>	-	-	250	-	-	394
<b>Należności od klientów instytucjonalnych</b>	-	-	<b>8 109</b>	-	-	<b>13 460</b>
<i>kredyty i pożyczki terminowe</i>	-	-	-	-	-	19
<i>kredyty i pożyczki terminowe</i>	-	-	8 109	-	-	13 441
<b>Razem</b>	-	-	<b>11 728 801</b>	-	-	<b>11 836 832</b>

Złożone depozyty zabezpieczające	31 591	41	31 550	32 811	43	32 768
Pozostałe należności	3 587	-	3 587	2 638	-	2 638
<b>Razem należności od klientów</b>			<b>11 763 938</b>	-	-	<b>11 872 238</b>

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

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
<b>Kredyty preferencyjne z dopłatami, w tym:</b>	<b>74 861</b>	<b>61 503</b>
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	56 188	48 120
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	18 673	13 383

**Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów:**

Wyszczególnienie	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
<b>Stan na początek okresu 01-01-2022</b>	<b>18 403</b>	<b>15 674</b>	<b>281 990</b>	<b>32</b>	<b>316 099</b>	<b>70 058</b>	<b>65 405</b>	<b>655 956</b>	<b>999</b>	<b>792 418</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia aktywów finansowych	1 042	1	-	236	1 279	9 902	261	-	-	10 163
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	- 4 122	- 1 640	50 180	58	44 476	- 1 958	18 077	83 279	1 913	101 311
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania aktywa finansowego, w tym:	- 880	- 392	- 9 387	2	- 10 657	- 2 905	- 3 007	- 9 167	-	- 15 079
<i>zmiana odpisów wynikająca z instrumentów finansowych, które zostały odpisane ze sprawozdania z sytuacji finansowej</i>	-	-	- 47	-	- 47	-	-	- 10	-	- 10
Zmiana odpisów wynikająca z transferów aktywa finansowego pomiędzy Koszykami	3 083	- 4 557	1 474	-	-	- 1 424	- 1 321	2 745	-	-
Transfer do Koszyka 1	4 420	- 3 435	- 985	-	-	5 921	- 5 921	-	-	-
Transfer do Koszyka 2	- 900	3 367	- 2 467	-	-	- 5 816	5 816	-	-	-
Transfer do Koszyka 3	- 437	- 4 489	4 926	-	-	- 1 529	- 1 216	2 745	-	-
Inne zmiany	200	585	5 094	-	5 879	- 212	- 579	- 5 088	-	- 5 879
<b>Stan na koniec okresu 30-06-2022</b>	<b>17 726</b>	<b>9 671</b>	<b>329 351</b>	<b>328</b>	<b>357 076</b>	<b>73 461</b>	<b>78 836</b>	<b>727 725</b>	<b>2 912</b>	<b>882 934</b>

Wyszczególnienie	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
<b>Stan na początek okresu 01-01-2021</b>	<b>15 511</b>	<b>21 689</b>	<b>299 369</b>	-	<b>336 569</b>	<b>69 502</b>	<b>106 965</b>	<b>683 063</b>	<b>25</b>	<b>859 555</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia aktywów finansowych	1 581	28	-	-	1 609	10 345	1 376	-	-	11 721
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	- 5 769	4 756	22 221	-	21 208	- 16 093	22 566	49 248	1	55 722
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania aktywa finansowego, w tym:	- 443	- 312	- 92 170	-	- 92 925	- 3 675	- 9 239	- 85 209	-	- 98 123
<i>zmiana odpisów wynikająca z instrumentów finansowych, które zostały odpisane ze sprawozdania z sytuacji finansowej</i>	-	-	- 88 976	-	- 88 976	-	-	- 79 495	-	- 79 495
Zmiana odpisów wynikająca z transferów aktywa finansowego pomiędzy Koszykami	3 307	- 6 620	3 313	-	-	3 973	2 610	- 6 583	-	-
Transfer do Koszyka 1	4 709	- 4 562	- 147	-	-	15 296	- 14 940	- 356	-	-
Transfer do Koszyka 2	- 733	3 620	- 2 887	-	-	- 11 024	20 730	- 9 706	-	-
Transfer do Koszyka 3	- 669	- 5 678	6 347	-	-	- 299	- 3 180	3 479	-	-
Inne zmiany	- 3	1	2	-	-	112	- 112	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu 30-06-2021</b>	<b>14 184</b>	<b>19 542</b>	<b>232 735</b>	-	<b>266 461</b>	<b>64 164</b>	<b>124 166</b>	<b>640 519</b>	<b>26</b>	<b>828 875</b>



## 12. Rezerwy

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Rezerwy na udzielone zobowiązania warunkowe, w tym:	32 547	30 046
<i>otwarte linie kredytowe</i>	19 026	16 613
<i>gwarancje</i>	13 521	13 433
Rezerwa na świadczenia pracownicze - odprawy emerytalne i rentowe	2 966	3 086
Rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi	413 163	408 146
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	507	952
Rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia	3 287	2 364
<b>Razem</b>	<b>452 470</b>	<b>444 594</b>

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

Na dzień 30 czerwca 2022 roku przed sądami zawisło łącznie 817 spraw przeciwko Bankowi, dotyczących kredytów i pożyczek denominowanych, głównie do CHF, w których wartość przedmiotu sporu wynosiła 265,31 mln zł. Zgłaszane w pozwach roszczenia wywodzone z umów kredytów i pożyczek denominowanych generalnie dotyczą uznania umowy kredytu/pożyczki za nieważną i zasądzenia zwrotu zapłaconych rat kredytowych alternatywnie uznania za abuzywne klauzul denominacyjnych i zasądzenia zapłaty.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi powiązanych z walutą obcą wynoszą 413 163 tys. zł.

## 13. Pozostałe zobowiązania

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
Rozliczenia międzybankowe	35 195	47 301
Rozliczenia międzyokresowe bierne	53 522	27 101
Rozliczenia publiczno-prawne	9 544	5 462
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	74 160	70 285
Prowizje do rozliczenia w czasie	5 546	7 379
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	866	1 135
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	3 010	3 310
Pozostałe	1 231	844
<b>Razem</b>	<b>183 074</b>	<b>162 817</b>

## 14. Aktywa i zobowiązania warunkowe

Wyszczególnienie	30-06-2022 niebadane	31-12-2021
<b>Zobowiązania warunkowe:</b>	<b>3 166 931</b>	<b>3 370 486</b>
Finansowe, w tym:	2 721 334	2 920 453
otwarte linie kredytowe w tym:	2 682 856	2 899 502
<i>odwoławalne</i>	2 354 175	2 443 944
<i>nieodwoławalne</i>	328 681	455 558
otwarte akredytywy importowe	38 478	20 951
gwarancyjne, w tym:	445 597	450 033
<i>poręczenia i gwarancje spłaty kredytu</i>	12 739	12 739
<i>gwarancje właściwego wykonania kontraktu</i>	432 858	437 294
<b>Aktywa warunkowe:</b>	<b>2 127 114</b>	<b>2 126 300</b>
Finansowe, w tym:	351 045	344 955
<i>otwarte linie kredytowe</i>	351 045	344 955
Gwarancyjne	1 776 069	1 781 345
<b>Aktywa i zobowiązania warunkowe razem</b>	<b>5 294 045</b>	<b>5 496 786</b>

## 15. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank Ochrony Środowiska S.A. pełnił rolę dominującą wobec Domu Maklerskiego BOŚ S.A., BOŚ Leasing - EKO Profit 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 2022 roku w ramach programu Prosument, dotyczącego finansowania zakupu i montażu instalacji odnawialnych źródeł energii, NFOŚiGW powierzył środki na kredyty preferencyjne w wysokości 8 524 tys. zł, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2021 roku kwota ta wynosiła 10 299 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 30-06-2022 roku:

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów	Inwestycje w jednostkach zależnych	Inne aktywa	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania wobec klientów	Rezerwy	Pozostałe zobowiązania	Zobowiązania warunkowe
Jednostki zależne									
Dom Maklerski BOŚ S.A.	-	69 916	142 997	10 005	-	1 547 901	61	147	10 189
BOŚ Eko Profit S.A.	-	145 421	66 575	-	477	14 036	380	-	63 826
Jednostki pośrednio zależne									
MS Wind sp. z o.o.	-	19 219	-	-	457	5 631	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>234 556</b>	<b>209 572</b>	<b>10 005</b>	<b>934</b>	<b>1 567 568</b>	<b>441</b>	<b>147</b>	<b>74 015</b>

Stan na dzień 31-12-2021 roku:

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów	Inwestycje w jednostkach zależnych	Inne aktywa	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania wobec klientów	Rezerwy	Pozostałe zobowiązania	Zobowiązania warunkowe
Jednostki zależne									
Dom Maklerski BOŚ S.A.	-	36 584	138 461	-	-	2 202 743	275	227	43 078
BOŚ Eko Profit S.A.	-	115 475	62 654	-	93	14 482	424	-	63 286
Jednostki pośrednio zależne									
MS Wind sp. z o.o.	274	18 968	-	-	-	5 207	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>274</b>	<b>171 027</b>	<b>201 115</b>	<b>-</b>	<b>93</b>	<b>2 222 432</b>	<b>699</b>	<b>227</b>	<b>106 364</b>

Przychody i koszty za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2022 roku:

Wyszczególnienie	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	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.	1 671	- 29 227	907	-	1	- 117	- 7	14 536
BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.	3 464	- 96	21	- 395	220	629	-	5 666
Jednostki pośrednio zależne								
MS Wind sp. z o.o.	552	- 4	19	- 604	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>5 687</b>	<b>- 29 327</b>	<b>947</b>	<b>- 999</b>	<b>221</b>	<b>512</b>	<b>- 7</b>	<b>20 202</b>

Przychody i koszty za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 roku:

Wyszczególnienie	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	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.	455	-	1 688	-	1	- 134	- 7	7 962
BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.	814	-	16	- 124	180	999	- 40	- 1 141
Jednostki pośrednio zależne								
MS Wind sp. z o.o.	245	- 2	21	- 183	-	302	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 514</b>	<b>- 2</b>	<b>1 725</b>	<b>- 307</b>	<b>181</b>	<b>1 167</b>	<b>- 47</b>	<b>6 821</b>

## **16. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym**

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

## **17. 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 wywierany wpływ**

W I półroczu 2022 roku nie wystąpiły zdarzenia, które były nietypowe i miały znaczący wpływ na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych Banku.

## **18. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane 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 2022 roku nie wystąpiły zmiany założeń będących podstawą do wyliczeń wartości szacunkowych kwot podawanych w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego oraz poprzednich latach obrotowych.

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

W pierwszym półroczu 2022 roku nie była wypłacona ani zadeklarowana dywidenda. Bank za 2021 rok wypracował zysk netto.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 30 czerwca 2022 roku podjęło Uchwałę o przeznaczeniu zysku netto Banku osiągniętego w okresie od 01 stycznia do 31 grudnia 2021 roku w wysokości 48 714 tys. zł w całości na kapitał zapasowy.

## 20. Zdarzenia po dniu bilansowym

### Wakacje kredytowe i kwota dodatkowej wpłaty do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców

W dniu 29 lipca 2022 roku weszła w życie ustawa z dnia 07 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościovym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, która wprowadza m. in.:

- możliwość zawieszenia przez kredytobiorców spłaty kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej przez okres do ośmiu miesięcy w latach 2022-2023 („wakacje kredytowe”) oraz
- obowiązek wniesienia przez sektor bankowy dodatkowej wpłaty do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w łącznej kwocie 1,4 mld zł.

Bank szacuje, że skorzystanie z wakacji kredytowych przez uprawnionych kredytobiorców, obniży jednorazowo w III kwartale 2022 roku wynik finansowy brutto Banku o 55 mln zł. Powyższy szacunek został sporządzony przy założeniu, że udogodnienie w postaci wakacji kredytowych zostanie wykorzystane przez 80% uprawnionych kredytobiorców. W kalkulacjach przyjęto poziom oprocentowania kredytów na dzień dokonywania szacunku wynikający ze ścieżki wzrostu rynkowych stóp procentowych oraz zasad przeszacowania stawek bazowych wynikających z umów kredytowych. W związku z obserwowanym wzrostem rynkowych stóp procentowych całkowity koszt wakacji kredytowych w wyniku przeszacowania stawek bazowych w umowach kredytowych do końca roku 2023 może zwiększyć się do 83 mln zł.

Kwota dodatkowej wpłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców zostanie określona decyzją Rady Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał odpowiedniej decyzji Rady Funduszu Wsparcia Kredytobiorców dotyczącej ewentualnej kwoty dodatkowej wpłaty przypadającej na Bank.



## Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
09.08.2022 r.	Wojciech Hann	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
09.08.2022 r.	Arkadiusz Garbarczyk	Wiceprezes Zarządu – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
09.08.2022 r.	Robert Kasprzak	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
09.08.2022 r.	Jerzy Zań	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

09.08.2022 r.	Andrzej Kowalczyk	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
---------------	-------------------	--	---