



# **RAPORT GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A. ZA III KWARTAŁ 2024 roku**

Warszawa, listopad 2024 roku

## Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE .....	4
PODSUMOWANIE WYNIKÓW GRUPY BOŚ S.A. ....	5
1. Sytuacja makroekonomiczna.....	8
2. Czynniki, które będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału .....	10
3. Podstawowe produkty, usługi i sfery działalności Grupy .....	11
3.1. Rozwój działalności bankowej.....	11
3.2. Działalność maklerska.....	19
4. Wybrane dane liczbowe dotyczące działalności Grupy .....	22
5. Kierunki rozwoju Banku.....	23
6. Wyniki finansowe Grupy.....	24
6.1. Rachunek wyników Grupy .....	24
6.2. Aktywa Grupy.....	27
6.3. Kapitał własny i zobowiązania razem Grupy.....	31
7. Podstawowe wskaźniki finansowe.....	32
8. Zarządzanie kapitałem .....	32
9. Sprawozdawczość dotycząca segmentów .....	34
10. Informacje o toczących się postępowaniach i zmianach otoczenia prawnego .....	37
11. Opis czynników i zdarzeń nietypowych mających wpływ na wyniki finansowe.....	39
12. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości realizacji publikowanych prognoz .....	39
13. Sezonowość lub cykliczność działalności.....	39
14. Emisje, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych .....	39
15. Informacje o dywidendzie .....	39
16. Transakcje podmiotów powiązanych.....	39
17. Informacje o poręczeniach kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta .....	40
18. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta .....	40
19. Zestawienie stanu posiadania akcji Banku przez osoby zarządzające i nadzorujące.....	40
20. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla emitenta.....	41
21. Skład Rady Nadzorczej Banku.....	41
22. Skład Zarządu Banku.....	41
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ .....	43
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BOŚ S.A. ....	51
I. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ oraz śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku .....	59

I.1.	Podstawa sporządzenia i oświadczenie o zgodności.....	59
II.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	61
III.	Skonsolidowane zobowiązania i aktywa warunkowe.....	63
IV.	Organizacja Grupy Kapitałowej.....	63
V.	Wskazanie najważniejszych zdarzeń, które wystąpiły po dacie, na którą sporządzono niniejszy raport.....	64

## WYBRANE DANE FINANSOWE

GRUPA Dane śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ S.A.	w tys. zł		w tys. EUR	
	9 miesięcy zakończone 30-09-2024	9 miesięcy zakończone 30-09-2023	9 miesięcy zakończone 30-09-2024	9 miesięcy zakończone 30-09-2023
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	1 075 807	1 220 000	250 060	266 533
Przychody z tytułu opłat i prowizji	127 739	128 952	29 692	28 172
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy ( w tym należności od klientów)	39 743	33 736	9 238	7 370
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	29	-	7	-
Zysk brutto	97 055	136 720	22 559	29 869
Zysk netto przypadający na udziałowców jednostki dominującej	41 056	78 655	9 543	17 184

GRUPA	w tys. zł		w tys. EUR	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Aktywa razem	20 549 629	22 032 451	4 802 325	4 752 880
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	281 690	75 146	65 829	16 211
Zobowiązania wobec klientów	17 085 066	18 565 197	3 992 677	4 004 918
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej	2 216 447	2 148 620	517 970	463 504
Kapitał podstawowy	1 461 036	1 461 036	341 435	315 177
Liczba akcji	92 947 671	92 947 671		
Współczynnik kapitałowy	17,54	16,27		

BANK Dane śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego BOŚ S.A.	w tys. zł		w tys. EUR	
	9 miesięcy zakończone 30-09-2024	9 miesięcy zakończone 30-09-2023	9 miesięcy zakończone 30-09-2024	9 miesięcy zakończone 30-09-2023
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	1 062 921	1 207 431	247 065	263 787
Przychody z tytułu opłat i prowizji	59 679	62 574	13 872	13 671
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy ( w tym należności od klientów)	4 033	3 827	937	836
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	29	-	7	-
Zysk brutto	86 529	107 026	20 113	23 382
Zysk netto	40 753	64 765	9 473	14 149

BANK	w tys. zł		w tys. EUR	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Aktywa razem	20 390 666	21 869 452	4 765 176	4 717 718
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	281 690	75 146	65 829	16 211
Zobowiązania wobec klientów	17 149 853	18 641 304	4 007 818	4 021 336
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej	2 197 329	2 129 805	513 503	459 445
Kapitał podstawowy	1 460 364	1 460 364	341 278	315 032
Liczba akcji	92 947 671	92 947 671		
Współczynnik kapitałowy	18,00	16,71		

## PODSUMOWANIE WYNIKÓW GRUPY BOŚ S.A.

### Wyniki Grupy BOŚ S.A.

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku Grupa BOŚ S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 41,1 mln zł, wobec 78,7 mln zł w analogicznym okresie 2023 roku.

Istotny negatywny wpływ na wynik miało utworzenie odpisów w związku ze zmianą klasyfikacji istotnych ekspozycji kredytowych w ramach dokonanego przeglądu portfela kredytowego. Ponadto wpływ na obniżenie zysku netto miały czynniki jednorazowe: decyzja o umorzeniu aktywów oraz zawiązaniu rezerwy z tytułu przyszłych płatności wynikających z nakładów inwestycyjnych i osobowych dotyczących realizacji projektów budowy systemów wspierających przebieg procesów kredytowych, a także "wakacje kredytowe".

### Wybrane pozycje rachunku wyników

WYBRANE POZYCJE RACHUNKU WYNIKÓW	tys. zł	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	Zmiana (%)
Wynik z tytułu odsetek		618 492	613 164	0,9
Wynik z tytułu opłat i prowizji		95 962	96 536	-0,6
Przychody z tytułu dywidend		12 246	8 280	47,9
Wynik na instrumentach finansowych		39 743	33 736	17,8
Wynik z pozycji wymiany		9 607	19 698	-51,2
Wynik z pozostałej działalności		-1 091	-616	77,1
Pozostałe przychody i koszty operacyjne		-31 090	-2 853	989,7
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach		-179 040	-237 011	-24,5
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości		-38 968	-18 393	111,9
Ogólne koszty administracyjne		-428 806	-375 821	14,1
Zysk brutto		97 055	136 720	-29,0
<b>ZYSK NETTO</b>		<b>41 056</b>	<b>78 655</b>	<b>-47,8</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku Grupa BOŚ S.A. wypracowała wynik z tytułu odsetek w wysokości 618,5 mln zł wobec 613,2 mln zł w analogicznym okresie 2023 roku.

W I-III kw. 2024 roku przychody z tytułu odsetek były niższe o 144,2 mln zł w relacji do I-III kw. 2023 roku. Niższe przychody odsetkowe dotyczyły inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych oraz przychodów odsetkowych od klientów detalicznych i instytucjonalnych. Wzrost odnotowano w odsetkach od instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu.

Głównym czynnikiem zmniejszającym przychody były stawki WIBOR, niższe niż w analogicznym okresie ubiegłego roku, na skutek obniżenia stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej we wrześniu 2023 roku o 75 pkt. baz. oraz w październiku 2023 roku o kolejne 25 pkt. baz. do poziomu 5,75% dla stopy referencyjnej NBP.

Koszty odsetkowe ogółem zmniejszyły się o 149,5 mln zł wobec I-III kw. 2023 roku. Bank oferował klientom lokaty terminowe na warunkach dostosowanych do spadku stóp procentowych. Pomimo obniżek, oprocentowanie wybranych lokat plasowało ofertę Banku na wiodącej pozycji na tle innych banków.

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji wyniósł 96,0 mln zł, co oznacza spadek o 0,6 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu 2023 roku. Główną przyczyną zmniejszenia wyniku były niższe prowizje od kredytów oraz opłaty za obsługę rachunków klientów przy wzroście przychodów z tytułu opłat usług maklerskich i inne operacje rozliczeniowe oraz opłat prowizyjnych od gwarancji i akredytyw.

Na wynik z pozostałej działalności wpływ miała decyzja o zaprzestaniu kontynuacji projektu dotyczącego realizacji projektów budowy systemów wspierających przebieg procesów kredytowych i o umorzeniu poniesionych nakładów inwestycyjnych i osobowych w kwocie 17,4 mln zł oraz zawiązaniu rezerwy na wydatki wynikające z umów zawartych w ramach tego projektu w kwocie 2,2 mln zł.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 39,7 mln zł wobec 33,7 mln zł w analogicznym okresie 2023 roku.

Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych wyniósł -179,0 mln zł wobec -237,0 mln zł w I-III kw. 2023 roku. Wynik jest konsekwencją aktualizacji parametrów modelu wyznaczającego rezerwę.

W I-III kw. 2024 roku wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł -39,0 mln zł wobec -18,4 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku. W III kwartale 2024 roku utworzono odpis w wysokości 34,2 mln zł w rezultacie dokonanego przeglądu portfela kredytowego.

Ogólne koszty administracyjne Grupy wyniosły 428,8 mln zł i zwiększyły się o 53,0 mln zł wobec analogicznego okresu 2023 roku. W pozycji 'koszty świadczeń pracowniczych' wzrost wyniósł 40,3 mln zł, tj. 21,2% i wynikał, głównie z dostosowywania poziomu wynagrodzeń na poszczególnych stanowiskach w Banku do poziomów rynkowych, wzrostu zatrudnienia oraz zawiązanym rezerw na premie. Kolejnym istotnym czynnikiem wzrostu ogólnych kosztów administracyjnych były koszty rzeczowe, które wzrosły o 8,4 mln zł, tj. o 8,7%. Niższe koszty Grupa poniosła w zakresie składek i wpłat na rzecz BFG. Koszty te zmniejszyły się o 2,7 mln zł, tj. o 11,9%.

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

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

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

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

Rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązany z walutą obcą na dzień 30 września 2024 roku wynosiła 744,2 mln zł, z czego 235,8 mln zł prezentowane jest jako rezerwa na postępowania sądowe i roszczenia na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, a 508,3 mln zł prezentowane jako korekta wartości bilansowej brutto. Na dzień 31 grudnia 2023 roku rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązany z walutą obcą wynosiła 692,7 mln zł.

Utworzone przez Bank rezerwy na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązany z walutą obcą uwzględniają koszt programu ugód dla klientów spłacających walutowe kredyty hipoteczne na zasadach zaproponowanych przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. W dniu 31 stycznia 2022 roku. Bank uruchomił program ugód. Do 30 września 2024 roku w Programie zostało zawartych 806 ugód.

### **Wakacje kredytowe**

Na mocy ustawy z dnia 14 kwietnia 2024 roku o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, kredytobiorcy mają prawo do zawieszenia spłaty maksymalnie czterech rat kredytu hipotecznego udzielonego w walucie polskiej na realizację własnych potrzeb mieszkaniowych w 2024 roku, tzw. wakacje kredytowe. Ze względu na prawdopodobieństwo wykorzystania przez kredytobiorców tego prawa, Bank ujmuje na dzień bilansowy zgodnie z paragrafem B5.4.6 MSSF 9 „Instrumenty finansowe” korektę wartości bilansowej brutto kredytu dotyczącą rat możliwych do zawieszenia w okresach przyszłych. Przy szacowaniu korekty wartości bilansowej brutto przyjęto założenie, iż 70% rat kwalifikujących się zostanie zawieszona. Ze względu na prawdopodobieństwo wykorzystania przez kredytobiorców tego prawa, Bank zgodnie ze stosowanymi zasadami rachunkowymi efekt ten rozpoznał jednorazowo z góry w maju 2024 r. w kwocie 7,6 mln zł. Ostateczny wpływ wakacji kredytowych zależeć będzie m.in. od rzeczywistego poziomu zainteresowania ze strony kredytobiorców zawieszeniem spłat kredytu, a także między innymi terminów złożenia odpowiednich wniosków przez klientów.

Liczba rachunków kredytów mieszkaniowych objętych wakacjami kredytowymi wyniosła 0,6 tys. na koniec III kwartału 2024 roku, a wartość bilansowa brutto złotych kredytów mieszkaniowych, przed wszelkimi korektami wynikającymi z ustawowych wakacji kredytowych, w przypadku których Bank pozytywnie rozpatrzył wniosek wyniosła 175,2 mln zł.

## Wskaźniki finansowe

WSKAŹNIKI FINANSOWE	w %	I-III kw. 2024	2023	Zmiana w p.p.
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)		1,9	3,8	-1,9
Stopa zwrotu z aktywów (ROA)		0,2	0,4	-0,2
Marża odsetkowa na aktywach ogółem		3,8	3,7	0,1
Koszt ryzyka		-0,8	-0,4	-0,4
Koszty/dochody (C/I), przy założeniu równomiernego rozłożenia w całym roku kosztów jednorazowej składki BFG		57,0	51,3	5,7
Współczynnik kapitału Tier I		17,07	15,17	1,90
Łączny współczynnik kapitałowy		17,89	16,27	1,62

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

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy utrzymywał się powyżej wartości zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Na dzień 30 września 2024 roku Bank i Grupa spełniały obowiązujące normy kapitałowe. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I Grupy BOŚ wyniósł 17,07 %, a łączny współczynnik kapitałowy 17,89%.

### Wpływ wojny w Ukrainie na działalność

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

Bank analizuje potencjalny wpływ tych zdarzeń na ryzyko finansowe w ramach przeprowadzanych okresowo testów warunków skrajnych. Ich wyniki wskazują na brak istotnego wzrostu zagrożenia dla płynności oraz wyniku na ryzyku stopy procentowej (w tym spreadu kredytowego) i utrzymanie ekspozycji na ryzyko finansowe w ramach zakładanego przez Bank poziomu.

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

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

Sytuacja międzynarodowa niezmiennie ma bardzo duży wpływ na cyberbezpieczeństwo Banku. Utrzymuje się trend zwiększonej liczby prób ataków na usługi bankowości elektronicznej Banku. Ataki w większości mają na celu przełamanie zabezpieczeń z wykorzystaniem opublikowanych w ostatnim czasie podatności systemów. Nie zidentyfikowano incydentu skutecznego przełamania zabezpieczeń. Wystąpiły ataki typu DDoS skierowane przeciw infrastrukturze Banku, jednak nie doprowadziły one do zatrzymania usług. W zakresie monitorowania zdarzeń w cyberprzestrzeni w Banku funkcjonuje w trybie 24/7 komórka Security Operation Center. Dyrektor Departamentu Cyberbezpieczeństwa aktywnie uczestniczy w pracach grup sektora finansowego funkcjonujących przy ZBP oraz w comiesięcznych spotkaniach organizowanych przez KNF, gdzie ma miejsce wymiana informacji o bieżących zdarzeniach związanych z sytuacją międzynarodową.

## 1. Sytuacja makroekonomiczna

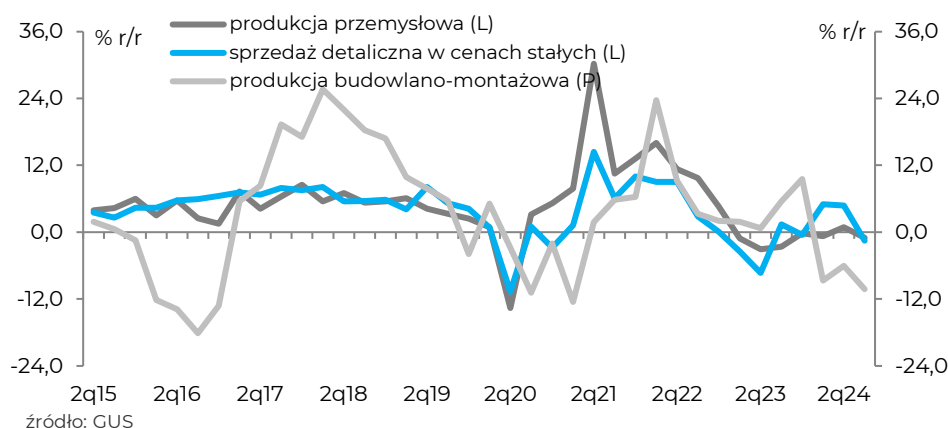
W okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku globalna koniunktura wykazywała oznaki pewnego osłabienia, choć skala spowolnienia była ograniczona. Utrzymywało się zróżnicowanie aktywności w ujęciu regionalnym. W USA dynamika PKB obniżyła z wysokich poziomów z II połowy 2023 r., ale aktywność gospodarcza pozostała na solidnym poziomie - zdecydowanie silniejszym niż w strefie euro, gdzie skala ożywienia aktywności wyraźnie rozczarowała. W Chinach z kwartału na kwartał postępowało osłabienie tempa wzrostu PKB.

W 2024 roku postępuje trend spadkowy inflacji w głównych gospodarkach i w III kwartale wskaźniki inflacji w USA i strefie euro stopniowo zbliżyły się w okolice celów inflacyjnych Fed i EBC, głównie za sprawą niskiej dynamiki cen energii i żywności. Jednocześnie inflacja w usługach pozostawała podwyższona w wyniku utrzymującej się wyższej dynamiki cen usług w warunkach wysokiego wzrostu kosztów pracy.

Obniżanie się inflacji w kierunku celów inflacyjnych banków centralnych, perspektywa dalszego spadku inflacji oraz oznaki słabnięcia aktywności gospodarczej otworzyły przestrzeń do rozpoczęcia cyklu rozluźniania polityki monetarnej przez główne banki centralne. W czerwcu EBC obniżył stopy procentowe o 25 punktów bazowych i ponownie o 25 pb. we wrześniu. Bank Rezerwy Federalnej (Fed) we wrześniu zredukował stopy procentowe o 50 punktów bazowych. Z kolei Szwajcarski Bank Narodowy w okresie od I do III kwartału 2024 roku obniżył stopy procentowe łącznie o 75 punktów bazowych.

W Polsce, po tym jak I połowa roku przyniosła poprawę koniunktury gospodarczej ze wzrostem PKB w II kwartale o 3,2% r/r, III kwartał przyniósł oznaki wyhamowania dynamiki wzrostu gospodarki. W I połowie br. głównym motorem wzrostu gospodarki byłożywienie wydatków konsumentów, które wsparł silny wzrost realnych dochodów gospodarstw domowych, co spowodowało wyraźne przyspieszenie sprzedaży detalicznej, która w I półroczu wzrosła o 4,9% r/r. III kw. 2024 r. przyniósł jednak spadek sprzedaży detalicznej o 1,5% r/r. W okresie I-III kw. 2024 roku notowana była słaba aktywność w przemyśle w warunkach słabego popytu zagranicznego (w szczególności w strefie euro) oraz osłabienia krajowego popytu inwestycyjnego. W okresie styczeń – wrzesień produkcja sprzedana przemysłu wzrosła jedynie o 0,2% r/r. Pierwsze trzy kwartały 2024 r. były okresem wyraźnego osłabienia aktywności w budownictwie. Produkcja budowlano-montażowa w tym okresie obniżyła się o 7,0% r/r, wobec wzrostu o 4,1% r/r w 2023 r. Przyczyną wyraźnego spowolnienia aktywności w sektorze budowlanym było wygaśnięcie z końcem 2023 roku pozytywnego wpływu wydatkowania środków unijnych w ramach Perspektywy Finansowej UE na lata 2014-2020, przy ograniczonej skali rozpoczęcia projektów współfinansowanych z Perspektywy na lata 2021 – 2027.

**Dynamika produkcji i sprzedaży detalicznej w Polsce**



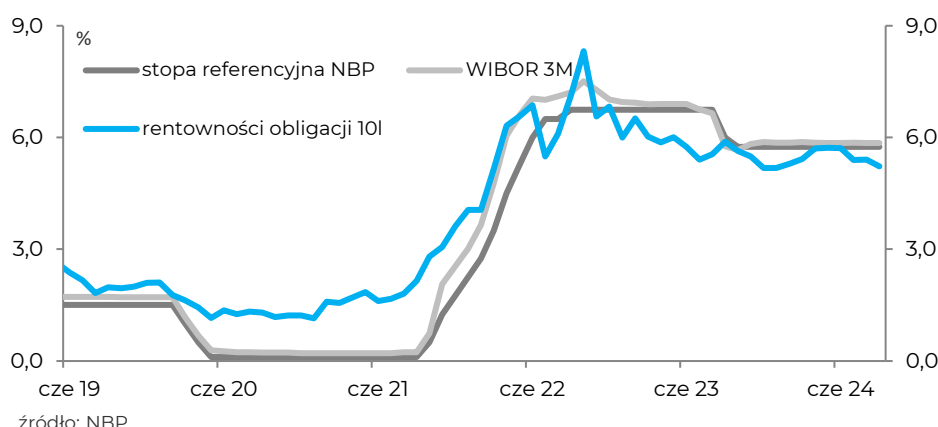
Po osiągnięciu najniższego w 2024 roku poziomu inflacji CPI w marcu (2,0% r/r), kolejne miesiące przyniosły wzrost inflacji do 4,9% r/r we wrześniu. Głównymi przyczynami tego wzrostu było częściowe odmrożenie cen



energii w lipcu oraz przywrócenie 5% stawki VAT na podstawowe produkty żywnościowe w kwietniu. Równolegle inflacja bazowa utrzymywała się przez cały okres na podwyższonym poziomie (powyżej 3,5%), co przede wszystkim wynikało z utrzymującej się wysokiej dynamiki cen usług.

W okresie I-III kw. 2024 roku RPP utrzymała stabilne stopy procentowe, w tym stopę referencyjną NBP na poziomie 5,75%. RPP uzasadniała swoje decyzje niepewnością co do perspektyw inflacji, m.in. w kontekście oczekiwanych zmian regulacyjnych, podwyższonej inflacji bazowej oraz podwyższonej dynamiki płac. Stawka WIBOR 3M na koniec września utrzymała się na poziomie zbliżonym do poziomu z końca grudnia 2023 roku wynosząc 5,85%.

### Stopy procentowe w Polsce

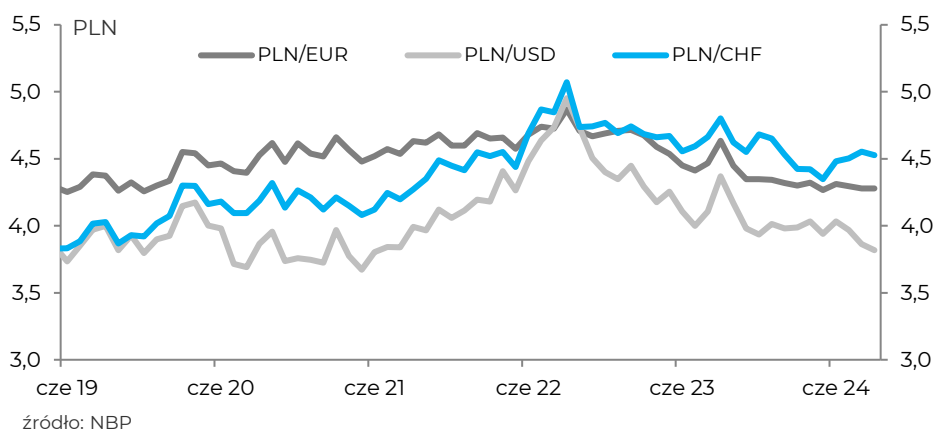


W okresie od I-III kw. 2024 roku rentowności obligacji skarbowych na rynkach bazowych charakteryzowały się podwyższoną zmiennością. Na początku roku notowano spadek rentowności, co wynikało z przewidywań szybszego rozluźnienia polityki pieniężnej przez główne banki centralne w obliczu spowalniającej inflacji. W II kwartale rentowności wzrosły wskutek ostrożniejszej komunikacji ze strony banków centralnych w reakcji na wyhamowanie spadku inflacji bazowej. W III kwartale powrót spadków rentowności odzwierciedlił ponowny wzrost oczekiwań na agresywne poluzowanie polityki monetarnej w warunkach wzrostu obaw przed silniejszym spowolnieniem gospodarczym. Na przełomie III i IV kwartału rentowności ponownie zaczęły rosnąć w reakcji na mocniejsze dane z rynku pracy z USA, które osłabiły oczekiwania co do tempa i skali dalszych obniżek stóp procentowych Fed.

W pierwszych trzech kwartałach 2024 roku rentowności krajowych obligacji skarbowych również wykazywały podwyższoną zmienność. W pierwszych dwóch kwartałach 2024 roku rentowności rosły pod wpływem sytuacji na rynkach bazowych oraz rewizji oczekiwań dotyczących przyszłej polityki monetarnej RPP. W III kwartale rentowności obligacji skarbowych obniżyły się w ślad za rynkami bazowymi. W efekcie, w skali pierwszych trzech kwartałów 2024 roku rentowność 2-letnich obligacji skarbowych zmniejszyła się o 28 pkt bazowych, osiągając poziom 4,67%, podczas gdy rentowność obligacji 10-letnich wzrosła o 5 pkt bazowych, osiągając 5,23%. Na przełomie III i IV kw. rentowności krajowych obligacji skarbowych ponownie zaczęły rosnąć, podążając za trendami na rynkach bazowych.

W trzech pierwszych kwartałach 2024 roku utrzymywał się mocny kurs złotego względem koszyka głównych walut. Na koniec września kurs złotego w relacji do euro wyniósł 4,28 PLN/EUR (wzmocnienie o 1,6% wobec grudnia 2023 r.), a w relacji do dolara amerykańskiego 3,82 PLN/USD (wzmocnienie o 2,9%), a w relacji wobec franka szwajcarskiego 4,53 PLN/CHF (wzmocnienie o 3,3%). Z początkiem IV kwartału kurs złotego osłabił się w warunkach wzrostu globalnej premii za ryzyko w następstwie wzrostu niepewności dot. rozwoju sytuacji politycznej w USA.

### Kurs złotego



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

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

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

Najistotniejszymi potencjalnymi konsekwencjami z tego tytułu mogą być:

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

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

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

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

### 3.1. Rozwój działalności bankowej

Bank posiada w swojej ofercie produkty (depozytowe, kredytowe, rozliczeniowe) dla wszystkich grup klientów.

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

#### Pion Klientów Instytucjonalnych

W oparciu o szeroką ofertę produktów rozliczeniowych, depozytowych i kredytowych dla każdego klienta może być budowana indywidualna oferta dostosowana do jego konkretnych potrzeb.

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

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

W zakresie produktów rozliczeniowych w okresie od I do III kwartału 2024 roku:

- dostosowano regulaminy rachunków bankowych oraz regulaminy świadczenia usług płatniczych do regulacji prawnych tj. Ustawy z dnia 26 maja 2023 roku o aplikacji mObywatel oraz do Ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych.
- Bank dostosował się do wymogów nowej ustawy deweloperskiej – tj. Ustawy z dnia 20 maja 2021 roku o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym.

#### Produkty kredytowe dla Klientów Instytucjonalnych

W zakresie produktów kredytowych:

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

#### Współpraca z NFOŚiGW i WFOŚiGW

BOŚ współpracuje z kluczowymi instytucjami tworzącymi system finansowania ochrony środowiska i pełniącymi znaczącą rolę w działaniach na rzecz zapobiegania negatywnym skutkom zmian klimatycznych - Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW) i Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (WFOŚiGW). Oferta Banku stanowi uzupełnienie programów priorytetowych NFOŚiGW i WFOŚiGW. Przykładem takiej współpracy są realizowane przez Bank programy „Mój Elektryk” i „Czyste Powietrze”.

Od 6 lipca 2021 roku Bank Ochrony Środowiska jako jeden z pierwszych banków w Polsce, rozpoczął udzielanie kredytów w ramach tzw. ścieżki bankowej rządowego programu „Czyste Powietrze”. Z tego programu mogą

skorzystać właściciele lub współwłaściciele jednorodzinnych budynków mieszkalnych czy wydzielonych w budynkach jednorodzinnych lokali mieszkalnych z wyodrębnioną księgą wieczystą. Do końca III kwartału 2024 roku klienci zawarli z BOŚ 746 umów o kredyt Czyste Powietrze na łączną kwotę około 41,6 mln zł.

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

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

BOŚ zawarł w dniu 26 sierpnia 2024 roku kolejną umowę o współpracy z WFOŚiGW w Katowicach. W ramach tej umowy WFOŚiGW udostępnił BOŚ 10 mln zł na preferencyjne kredyty z celem ekologicznym, skierowane do osób fizycznych i wspólnot mieszkaniowych.

Bank zawarł umowę z NFOŚiGW na obsługę dopłat do leasingu pojazdów zeroemisyjnych w ramach Programu Priorytetowego „Mój elektryk” w dniu 8 września 2021 roku. Celem Programu jest wsparcie zakupu pojazdów zeroemisyjnych. Bank dysponuje kwotą 660 mln zł na dopłaty do leasingu pojazdów zeroemisyjnych. Środki mają być wykorzystane w latach 2021-2025.

Od początku trwania Programu do dnia 30 września 2024 roku Zarząd NFOŚiGW zatwierdził 141 zbiorcze wnioski, które dotyczą dopłat do 20 789 przedsięwzięć (pojazdów). Łączna wartość zatwierdzonych wniosków wynosi 669,3 mln zł. BOŚ wykorzystał pulę środków udostępnionych przez NFOŚiGW na lata 2021-2025.

Bank podpisał Umowy dotacji do 16 182 wniosków na kwotę 538,1 mln zł.

### **Kredyt z premią BGK**

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

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

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

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

Do końca III kwartału 2024 roku BOŚ udzielił 37 kredytów z premią BGK na łączną kwotę około 20 mln zł.

### **Grant ELENA**

Na podstawie Umowy nr ELENA-2019-157, którą Bank zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) w lutym 2022 roku w ramach inicjatywy ELENA, Bank otrzymał grant w wysokości 2,6 mln EUR. Umowa obowiązuje do 28 lutego 2025 roku.

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

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

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

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

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

Do końca III kwartału 2024 roku zostały podpisane 33 umowy dotyczące udostępniania grantu ELENA dla jednostek samorządu terytorialnego (JST) o łącznej wartości 3,8 mln zł (tj. 42% środków przeznaczonych na wsparcie inwestorów). Umowy te pozwolą na przygotowanie i rozpoczęcie przez samorządy 33 inwestycji o łącznej wartości 112,4 mln zł (tj. 43,2% celu).

Dodatkowo, do końca września 2024 roku w ramach refundacji kosztów WM/SM zostało wydatkowane 411,6 mln zł – wszystkie te inwestycje są finansowane przez BOŚ kredytem z premią BGK.

Łączna szacowana wartość inwestycji kwalifikujących się do zaraportowania do EBI wynosi ponad 130 mln zł, tj. około 50% celu określonego w umowie z EBI.

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

W dniu 29 grudnia 2022 roku została podpisana z BGK Umowa współpracy nr 9/2022/KTEKO w ramach programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki 2021-2027 (program FENG). Umowa określa zasady współpracy w zakresie udzielania przez BOŚ kredytu technologicznego oraz kredytu ekologicznego oraz wypłaty przez BGK premii technologicznej i premii ekologicznej.

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

- Pierwszy nabór wniosków o dofinansowanie trwał w okresie czerwiec-sierpień 2023 roku. W ramach konkursu Bank wystawił Promesy i podpisał warunkowe Umowy kredytu z 5 klientami na łączną kwotę dofinansowania 3,2 mln zł, planowana wartość inwestycji wynosi 7,2 mln zł.
- Drugi nabór wniosków o dofinansowanie trwał od 25 kwietnia do 25 lipca 2024 roku Bank podpisał z dwoma klientami warunkowe Umowy kredytu na łączną kwotę dofinansowania 1,2 mln zł, planowana wartość inwestycji wynosi 1,7 mln zł.
- 26 września br. BGK ogłosił trzeci nabór wniosków o dofinansowanie, który będzie trwał od 17 października 2024 r. do 31 stycznia 2025 r. W trzecim naborze została określona minimalna wartość kosztów kwalifikowalnych projektu na poziomie 2 mln zł.

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

### **Pożyczka na OZE**

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

Cele finansowania:

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

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

### **Pożyczka na efektywność energetyczną w przedsiębiorstwach (Pożyczka EE w przedsiębiorstwach)**

BOŚ na podstawie kolejnych Umów Operacyjnych zawartych z BGK pełni też rolę Partnera Finansującego, udzielającego preferencyjnych pożyczek dla mikro i małych przedsiębiorstw oraz spółek komunalnych. Pożyczki są również współfinansowane ze środków programu Fundusze Europejskie dla Województwa Lubelskiego 2021-2027.

Celem finansowania jest:

- podnoszenie efektywności energetycznej (EE) w przedsiębiorstwach wynikające z audytu (ograniczenie energochłonności, energooszczędne oświetlenie wewnętrzne i zewnętrzne, modernizacja systemu grzewczego, minimalizacja strat ciepła, obiegi zamknięte);
- kompleksowa termomodernizacja wraz z instalacją urządzeń OZE;
- technologie odzysku energii wraz z systemem wykorzystania energii ciepła odpadowego; technologie efektywne energetycznie w procesach wytwórczych;
- przebudowa/wymiana nieefektywnych źródeł ciepła opartych o paliwa stałe;
- przyłączenie budynków do sieci gazowej lub miejskiej sieci ciepłowniczej.

Warunkiem otrzymania pożyczki jest uzyskanie oszczędności energii pierwotnej na poziomie minimum 30% (podstawa audyt energetyczny).

## Inicjatywa JESSICA

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

BOŚ pełni rolę zarządzającego Funduszem Rozwoju Obszarów Miejskich w trzech województwach:

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

Stan na 30 września 2024 rok:

- 53 podpisane umowy na kwotę 422,2 mln zł.
- Kapitał spleacony 287,66 mln zł, saldo do spłaty 134,6 mln zł.

W związku z obsługą pożyczek JESSICA Bank otrzymuje wynagrodzenie. Pobrana opłata za zarządzanie wyniosła za trzy kwartały 2024 roku 0,84 mln zł.

## Inicjatywa JEREMIE

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

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

W sierpniu 2018 roku nastąpiło zakończenie wdrażania instrumentu. BOŚ S.A. zakontraktował 100% środków na projekty kwalifikujące się do pożyczki na łączną wartość 65,35 mln zł; w tym środki własne Banku 32,7 mln zł. Saldo do spłaty na dzień 30 września 2024 roku wyniosło 46,08 mln zł (po 23,04 mln zł do BOŚ i ZARR S.A.).

BOŚ S.A. w związku z obsługą pożyczek JEREMIE otrzymuje wynagrodzenie, które za trzy kwartały 2024 roku wyniosło 0,4 mln zł.

## Gwarancje portfelowe BGK

1. W dniu 2 stycznia 2024 r. została podpisana z BGK umowa współpracy na dwa produkty gwarancyjne w ramach FG FENG:
  - Gwarancja Biznesmax Plus
  - Gwarancja Ekomax

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

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

2. W dniu 4 lipca 2024 r. została podpisana z BGK umowa współpracy na nową gwarancję Investmax, która jest udzielana z regwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego ze środków Programu InvestEU. Gwarancja stanowi 80% kwoty kredytu i skierowana jest do mikroprzedsiębiorców, małych oraz średnich przedsiębiorców w ramach dwóch instrumentów finansowych:
  - Instrument wsparcia MŚP – skierowany do przedsiębiorstw z sektora MŚP (w tym mikroprzedsiębiorcy), w ramach tego instrumentu maksymalna kwota kredytu udzielonego przedsiębiorcy nie przekracza kwoty 8,6 mln zł;
  - Instrument mikrofinansowy – skierowany wyłącznie do mikroprzedsiębiorców, w ramach tego instrumentu maksymalna kwota kredytu nie przekracza kwoty 216 tys. zł.

BGK przyznał na Instrument wsparcia MŚP limit w wysokości 70 mln zł, a na Instrument mikrofinansowy 10 mln zł.

Wartość i liczba udzielonych nowych gwarancji portfelowych BGK oraz wykorzystanie limitów według stanu na dzień 30 września 2024 roku:

### Gwarancje portfelowe BGK – czynne

w tys. zł	Gwarancja de minimis	Gwarancja Biznesmax Plus	Gwarancja Ekomax	Gwarancja Investmax	Gwarancja Czyste Powietrze
Przyznany limit	700 000 (limit odnawialny)	150 000 90 000 – Kredyty inwestycyjne, 60 000 – Kredyty obrotowe	80 000	70 000 MSP 10 000 Mikro	38 800
Okres dostępności limitu	30.04.2025	30.04.2025	30.04.2025	30.04.2025	31.05.2025
Wykorzystanie limitu 30.09.2024	552 482,06	99,36 Kredyty inwestycyjne 34 200,00 Kredyty obrotowe	665,60	0	31 073,38
Pozostały limit do wykorzystania	147 517,94	115 700,64 Kredyty inwestycyjne - 89 900,64 Kredyty obrotowe - 25 800,00	79 334,40	70 000 MSP 10 000 Mikro	7 726,62
Kwota i liczba nowych gwarancji udzielonych w trzech kwartałach 2024 r.	191 181,78 (152)	99,36 (1) Kredyty inwestycyjne 34 200,00 (16) Kredyty obrotowe	665,60 (1)	0 (0)MSP 0 (0) Mikro	7 984,84 (143)

Dane na podstawie BGK-zlecenia

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku klienci Banku którzy skorzystali z Gwarancji Biznesmax FG POIR, złożyli 38 wniosków o dopłatę do oprocentowania kredytu na łączną kwotę 6,3 mln zł. Dopłaty zostały przekazane Klientom (gwarancja była udzielana do 31 grudnia 2023 roku).

### Pion Klientów Detalicznych

Oferta dla Klientów Detalicznych Banku obejmuje wszystkie podstawowe produkty i usługi dostępne na polskim rynku bankowym (rachunki bankowe, produkty rozliczeniowe, karty płatnicze, usługi i produkty w zakresie lokowania nadwyżek pieniężnych, usługi bankowości elektronicznej i produkty kredytowe), w tym szeroki wybór produktów proekologicznych służących finansowaniu rozwiązań proekologicznych, a także obsługę klientów VIP przez wyspecjalizowanych doradców. W zakresie kart płatniczych Bank kontynuował oferowanie edycji kart debetowych z wizerunkami chronionych zwierząt, poprzez którą Bank chce zwrócić uwagę klientów na zagrożone gatunki dzikich zwierząt występujących na terenie Polski i związaną z tym problematykę ochrony środowiska.

Bank wraz z Mastercard oferował uczestnictwo w Programie Bezcenne Chwile. W programie tym promowane są transakcje bezgotówkowe. Dzięki wykonywanym płatnościami w punktach usługowo-handlowych oraz zakupom internetowym Klient może zbierać punkty i wymieniać je na nagrody.

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

Ponadto zmieniono Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków oszczędnościowych i oszczędnościowo-rozliczeniowych dla osób fizycznych, Regulamin otwierania i prowadzenia podstawowego rachunku



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

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

### **Zobowiązania wobec klientów indywidualnych**

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

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

Najistotniejszymi produktami depozytowymi dla klientów indywidualnych były:

- rachunki bieżące, w tym konta osobiste z podstawowym Kontem bez Kosztów oraz konta oszczędnościowe z Kontem Oszczędnościowym w zł,
- Lokata na nowe środki, lokaty standardowe, a także lokaty negocjowane.

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

Bank kontynuował ofertę specjalną Konta Oszczędnościowego w zł, wyróżniającą się na rynku brakiem dodatkowych warunków, które Klient musi spełnić by otrzymać wyższe oprocentowanie (brak konieczności posiadania rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego czy wpłaty nowych środków).

W Tabeli opłat i prowizji dla klientów indywidualnych stale obowiązuje zasada, zgodnie z którą Bank zwalnia posiadaczy kont oszczędnościowych z opłaty za przelewy wewnętrzne na lokatę zakładaną w tej samej relacji (Klient jest ich jedynym posiadaczem albo współposiadaczem z tą samą osobą). Działanie to wspiera sprzedaż lokat oraz zarządzanie portfelem depozytowym za pośrednictwem kont oszczędnościowych.

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

### **Produkty kredytowe dla klientów indywidualnych**

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

- na cele ekologiczne:
  - „Pożyczka Zielona” oferta promocyjna pożyczki gotówkowej trwająca od lutego 2024 roku do końca kwietnia 2024 r., jest kontynuowana w okresie od maja 2024 do końca lipca 2024 r. umożliwiającą finansowanie inwestycji Klienta z pięciu zakresów EKO inwestycji:
    - odnawialne źródła energii,
    - efektywność energetyczna/termomodernizacyjna,
    - gospodarka odpadami,
    - gospodarka wodna/mała retencja,
    - eko środki transportu.
- na dowolny cel konsumpcyjny:
  - „Pożyczka Elastyczna” – oferta promocyjna pożyczki gotówkowej oferowana od lutego 2024 roku do końca kwietnia 2024 roku była kontynuowana w okresie od maja 2024 do końca lipca 2024 oraz wdrożono kolejną edycję w okresie od lipca 2024 do listopada 2024. Oferta przeznaczona jest na zaspokojenie bieżących potrzeb konsumpcyjnych Klienta.

- o „Pożyczka Srebrna” – oferta promocyjna pożyczki gotówkowej - oferowana od 24 kwietnia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku, typu oferta pre-selected. Kierowana była do grupy Klientów banków wyselekcjonowanych w ujęciu jakości i okresu współpracy w ramach akcji telefonicznej realizowanej przez Oddziały Operacyjne.

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

- zakup i montaż fabrycznie nowych instalacji fotowoltaicznych lub refinansowanie nabycia nowej instalacji,
- zakup i montaż magazynów energii,
- zakup i montaż przydomowych stacji ładowania,
- zakup i montaż pomp ciepła.

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

W ramach preferencyjnych warunków oferty dla sektora finansowego Bank proponuje niższą prowizję i marżę względem standardowej oferty kredytu hipotecznego i pożyczki hipotecznej. Oferta skierowana jest do pracowników:

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

Najbardziej rozpoznawalną ofertą dla produktów hipotecznych w BOŚ jest Ekologiczny Kredyt Hipoteczny. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów oraz dynamicznie zmieniającym się warunkom rynkowym została zmodyfikowana lista proekologicznych wymagań kwalifikujących do skorzystania z oferty ekologicznej hipoteki. Zapisy zostały dostosowane do Zasad Oceny Ryzyka Ekologicznego. Bank prowadził również obsługę bieżącą portfela pozyskanego w ramach oferty kredytu Mieszkaniowego BK2% - realizował obowiązki sprawozdawcze wobec BKG i Ministerstwa Finansów.

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

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

W ramach przedmiotowego produktu przeprowadzona była aktualizacja regulacji produktowych, dokonano aktualizacji procesu udzielania kredytu i wykonywania czynności obsługi i monitoringu udzielonych kredytów. Zrealizowano szkolenia zespołów sprzedażowych uczestniczących w sprzedaży produktu.

### **Produkty kredytowe dla mikroprzedsiębiorstw i Wspólnot Mieszkaniowych**

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

### **Produkty ubezpieczeniowe i usługi dodatkowe**

Bank oferuje produkty ubezpieczeniowe jako uzupełnienie oferty bankowej.

W III kwartale 2024 roku w ofercie Banku znajdowały się: ubezpieczenie urządzeń eko oraz pakiety ubezpieczeń dla posiadaczy kart płatniczych

BOŚ S.A. pełni rolę agenta ubezpieczeniowego, oferuje także ubezpieczenia jako ubezpieczający.

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

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

### **Faktoring**

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

Na koniec III kwartału 2024 roku obroty wypracowane z tytułu faktoringu w BOŚ osiągnęły wartość 3,3 mld zł, zostało nabyte 31,6 tys. faktur. W III kwartale 2024 roku faktoring w BOŚ S.A. obsługiwał 3,3 tys. kontrahentów.

## **3.2. Działalność maklerska**

W III kwartale 2024 roku miała miejsce wyraźna korekta spadkowa na krajowym rynku akcyjnym. Wszystkie najważniejsze indeksy zanotowały spadki notowań, które mieściły się w przedziale od -9,3% (Wig20) do -4,2% (sWig80). Indeks Wig obniżył swoją wartość w tym okresie o 6,0%. Aktywność inwestorów w transakcjach sesyjnych w porównaniu do tego samego okresu ub.r. wzrosła na rynku akcyjnym (+29,0% r/r) oraz obniżyła się zarówno na rynku kontraktów terminowych (-5,6% r/r), jak i na rynku NewConnect (-29,2% r/r). Wzrost aktywności inwestorów miał miejsce na rynku akcyjnym (+16,8% r/r), natomiast spadek aktywności na rynku kontraktów (-1,6% r/r) oraz na rynku NewConnect (-19,3%).

W III kwartale br. DM BOŚ utrzymał pozycję lidera rynku NewConnect z udziałem na poziomie 18,52%. W transakcjach sesyjnych udział DM BOŚ na rynku akcji GPW w tym okresie wyniósł 2,25%, natomiast na rynku kontraktów terminowych 12,86%.

Na rynku pierwotnym w III kwartale 2024 roku nadal panowała silna dekonunktura. Brak było jakichkolwiek debiutów na rynku głównym GPW. Na rynku NewConnect zadebiutowało 5 podmiotów, w tym spółka Lichthund S.A., której emisję akcji na rynku publicznym uplasował DM BOŚ. Aktywność Domu Maklerskiego skupiała się na emisjach obligacji. DM BOŚ uczestniczył jako członek konsorcjum przy dystrybucji obligacji korporacyjnych 6 serii dla 4 emitentów, tj. spółek: Ghelamco Invest Sp. z o.o., Best SA, PragmaGo SA oraz Victoria Dom SA.

W tym okresie zawarto umowy na realizację programów emisyjnych obligacji komunalnych o łącznej wartości 204,4 mln zł dla 21 jednostek samorządu terytorialnego. Jako organizator emisji DM BOŚ przeprowadził w III kwartale emisję 62 serii obligacji komunalnych o łącznej wartości ok. 110 mln zł dla 19 jednostek samorządu.

Jednocześnie Dom Maklerski kontynuował współpracę z AgioFund TFI i Beta Securities Poland S.A. przy promocji krajowego rynku certyfikatów inwestycyjnych. W III kwartale br. do obrotu na GPW wprowadzono 2 kolejne fundusze ETF. Na koniec września br. notowanych było łącznie 11 certyfikatów z grupy Beta ETF, dla których DM BOŚ pełni funkcje oferującego i animatora.

III kwartał był kolejnym okresem intensywnej rozbudowy bazy klienckiej Domu Maklerskiego. Na koniec września br. DM BOŚ prowadził łącznie 194,9 tysięcy rachunków inwestycyjnych. Saldo otwartych rachunków inwestycyjnych w III kw. br. wyniosło 5,3 tys., podczas gdy w tym samym okresie ub. r. wynosiło 4,1 tys. Po 9 miesiącach br. saldo otwartych rachunków wynosi 13 662, w tym 12 637 to rachunki giełdowe zarejestrowane w KDPW. Po 9 miesiącach br., DM BOŚ zajmuje drugie miejsce wśród wszystkich domów maklerskich pod względem salda otwartych rachunków giełdowych zarejestrowanych w KDPW.

## Wybrane wydarzenia w okresie styczeń - wrzesień 2024 roku

### Wyróżnienia i nagrody

#### (Styczeń) BOŚ z Certyfikatem HR Najwyższej Jakości 2024

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

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

#### (Styczeń) Tytuł Top Employer 2024 Polska dla BOŚ

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

#### (Marzec) Ekonomiści BOŚ ponownie w ścisłej czołówce

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

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

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

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

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

Przewagą BOŚ na rynku jest możliwość wykorzystania środków unijnych z grantu ELENA. Klient wnioskujący o kredyt inwestycyjny z gwarancją Ekomax może ubiegać się dodatkowo o dofinansowanie 90% kosztów

audytu energetycznego, niezbędnego dla uzyskania dopłaty do kapitału kredytu oraz – w uzasadnionych przypadkach – o dofinansowanie dokumentacji projektowej.

### **(Kwiecień) BOŚ najlepiej ocenianym bankiem wg NetMonitor Banking Review**

NetMonitor Banking Review pisząc o początku kwietnia w polskiej bankowości, w TOP 3 najlepiej ocenianych polskich banków na 1. miejscu wskazał BOŚ Bank, obok Santander Bank Polska oraz Nest Bank S.A.

### **(Kwiecień) Pięć praktyk BOŚ zostało wyróżnionych w raporcie FOB**

Forum Odpowiedzialnego Biznesu (FOB) opublikowało 22. raport „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki”. Jest to największy w Polsce zbiór projektów z obszaru zrównoważonego rozwoju.

W tegorocznym raporcie, który obejmuje 1046 projektów realizowanych przez 266 firmy, znalazły się również inicjatywy edukacyjne Fundacji BOŚ: konkurs filmowy dla szkół „Filmeko”, ogólnopolski projekt skierowany do najmłodszych uczniów „Zdrowo jem, więcej wiem”; kreatywny konkurs grantowy „Ekomurale – Świat Oczami Młodych” oraz granty dla 10 działających grup młodzieżowych i 5 kół naukowych w obszarze ochrony środowiska.

W FOB wspomniano też o projekcie Banku Ochrony Środowiska. Przystanek EKOBiznes to platforma, na której eksperci BOŚ dzielą się z użytkownikami swoją wiedzą z zakresu szeroko pojętej ekologii. To miejsce dialogu ekologów inżynierów banku z uczestnikami rynku dla budowania świadomości na temat zielonego finansowania i zrównoważonych przedsięwzięć inwestycyjnych.

Wyróżnienie przyznane przez FOB to znak, że działania BOŚ są nie tylko doceniane, ale także wpisują się w założenia zrównoważonego rozwoju i społecznej odpowiedzialności biznesu.

### **(Kwiecień) BOŚ z tytułem Laureata Programu Liderzy Społecznej Odpowiedzialności**

Po raz kolejny BOŚ zdobył tytuł Laureata Programu Liderzy Społecznej Odpowiedzialności 2024. To już XVII edycja tego projektu organizowanego przez redakcję Forum Biznesu, Biznes Trendy i portalu SpołecznieOdpowiedzialni.info.

Bank otrzymał tytuł laureata w 3 kategoriach: Dobry Pracodawca 2024, EKO Firma 2024 oraz Dobra Firma 2024.

Uzyskane tytuły potwierdzają status naszego Banku jako solidnej organizacji, wrażliwej na potrzeby społeczności lokalnych oraz zatrudnionych w niej osób, takiej, z którą warto się związać i współpracować.

### **(Kwiecień) Złoty Bankier – podium dla BOŚ w kategorii media społecznościowe**

W XV edycji rankingu Złoty Bankier, BOŚ zajął 3 miejsce spośród banków najskuteczniej działających w mediach społecznościowych. Przyznanie tytułu laureata największego w kraju badania sektora bankowego, organizowanego przez Bankier.pl i „Puls Biznesu”, okazało się jednym „z największych zaskoczeń tegorocznego rankingu”, a wybór uzasadniano: „Bank w konsekwentny sposób realizuje swoją misję w kanałach społecznościowych. Nie stara się na siłę być fajnym bankiem, a główny nacisk kładzie na edukację związaną z ochroną środowiska”.

Bank Ochrony Środowiska jest obecny we wszystkich popularnych mediach społecznościowych: Facebook, LinkedIn, Twitter (X), YouTube.

W tym samym rankingu uplasowaliśmy się na 7. miejscu w kategorii Oddziały. Wynik, który wypracowali pracownicy placówek – wyższy o 10 p.p. niż rok temu, zapewnił awans aż o 3 pozycje. To pokazuje, że BOŚ wykonał dużą pracę, żeby poprawić jakość obsługi. Jednocześnie wynik oddziałów przełożył się na poprawę oceny w rankingu ogólnym. Zajęliśmy w nim 10. pozycję (w 2023 r. – 11, w 2022 r. – 12). Na wynik końcowy pozytywnie wpłynęła też ocena infolinii BOŚ, która uplasowała bank na 8. pozycji (12. miejsce w 2023 roku).

### **(Czerwiec) BOŚ zdobył 17. miejsce w „Rankingu ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie”**

Bank Ochrony Środowiska wziął udział w 18. edycji badania, organizowanego przez Koźmiński Business Hub w Akademii Leona Koźmińskiego. „Ranking ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie” to nowa odsłona „Rankingu Odpowiedzialnych Firm”, który od wielu lat jest cenionym na rynku barometrem dojrzałości odpowiedzialnego zarządzania w największych firmach.

Z wynikiem 79 pkt. BOŚ zajął w tym roku 17. miejsce, poprawiając tym samym ubiegłoroczny wynik o 3 pozycje. Jednocześnie Bank został po raz pierwszy Liderem Obszaru „G”, który odpowiada za Ład Korporacyjny, czyli obejmuje zasady mające zapewnić prawidłowe zarządzanie przedsiębiorstwem.

W kategorii „Bankowość, Sektor Finansowy i Ubezpieczenia” Bank Ochrony Środowiska zajął w tym roku 8 miejsce, lokując się tuż za dużymi międzynarodowymi korporacjami bankowymi.

#### Poprawa pozycji BOŚ w rankingach

„Wprost” – już po raz 10. opublikował listę „200 największych polskich firm”, BOŚ znalazł się na 120 miejscu, podczas gdy rok wcześniej był na 200.

„Gazeta Finansowa” – BOŚ zyskuje w trzech rankingach:

„50 najbardziej dynamicznych instytucji finansowych” – BOŚ z 28. lokatą,

„100 największych instytucji finansowych” – na 21. miejscu;

„1000 największych firm w Polsce” – Bank Ochrony Środowiska GK na 240 pozycji, podczas gdy w 2023 roku na 294 miejscu.

#### Trzecie miejsce wśród najbardziej angażujących profili bankowych

Instytut Badań Internetu i Mediów Społecznościowych (IBIMS) przygotował raport, dotyczący komunikacji banków na Facebooku w lipcu 2024. BOŚ zajął 3. miejsce w rankingu, a jednocześnie odnotował najwyższy wzrost obserwujących.

#### Bartosz Kublik, wówczas Wiceprezes zarządu kierujący pracami zarządu, został odznaczony Medalem za Zasługi dla Rozwoju Gospodarki RP

Odnaka została nadana przez Ministra Rozwoju i Technologii. Jest zaszczytnym honorowym wyróżnieniem nadawanym w uznaniu zasług poniesionych na rzecz rozwoju gospodarki RP. Medal został wręczony podczas gali wieńczącej konferencję organizowaną przez Związek Banków Polskich – Forum finansowania mikro, małych i średnich przedsiębiorców (MMŚP).

## 4. Wybrane dane liczbowe dotyczące działalności Grupy

WYBRANE DANE LICZBOWE	tys.	30-09-2024	31-12-2023	Zmiana %
<b>BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.</b>				
Liczba klientów		149,0	154,0	-2,0
Liczba klientów detalicznych		139,3	143,8	-3,1
Liczba klientów - mikroprzedsiębiorstw		6,1	6,5	-6,2
Liczba klientów instytucjonalnych		3,6	3,7	-2,7
Liczba klientów korzystających z kanałów elektronicznych		97,4	100,8	-3,4
Liczba rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych <sup>1)</sup>		150,9	155,4	-2,9
Karty płatnicze i kredytowe razem		55,0	59,1	-6,9
Liczba placówek (w szt.)		54	54	0,0
<b>DOM MAKLERSKI BOŚ S.A.</b>				
Liczba rachunków inwestycyjnych		194,9	181,3	7,5
w tym liczba rachunków internetowych		192,7	179,0	7,7
Liczba placówek (w szt.)		8	8	0,0

1) łącznie z rachunkami oszczędnościowymi

Liczba placówek Banku na koniec września br. wynosi 54:

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

## 5. Kierunki rozwoju Banku

### Strategia Banku Ochrony Środowiska na lata 2024-2026

15 grudnia 2023 roku Bank opublikował „Strategię Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2024-2026”. Koncentruje się ona na wsparciu klientów w zielonej transformacji, zwłaszcza klientów firmowych. Bank dąży do uzyskania trwałej rentowności poprzez realizację kluczowych działań strategicznych oraz wzmocnienie pozycji jako banku wyspecjalizowanego w finansowaniu zielonej transformacji. Znajduje to swoje odzwierciedlenie w misji:

„Kompleksowo finansujemy i wspieramy zieloną transformację”

oraz wizji Banku:

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

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

### Informacje o działaniach podjętych w ramach realizacji Strategii i główne inwestycje

Bank w ramach procesu operacjonalizacji Strategii zdefiniował szereg kluczowych działań. Intencją Zarządu jest, aby BOŚ był nowoczesną i elastyczną organizacją. Bank pracuje nad partnerstwami biznesowymi, w tym z bankami spółdzielczymi oraz reorganizacją sieci sprzedaży.

W III kwartale realizowano szereg projektów optymalizujących obecne procesy. Udoskonalany jest między innymi cyfrowy kanał pozyskiwania depozytów uwzględniający proces zdalnego nawiązania relacji z klientem poprzez otwieranie rachunku oszczędnościowego dla nowych klientów. Przygotowywane mechanizmy zdalnego on-boardingu będą wykorzystywane do obsługi obecnych i nowych klientów w kanale online. W banku realizowano także zadania mające na celu dostosowanie do regulacji m.in. wdrożono system wspierający codzienne raportowanie czynnych transakcji pochodnych i dostosowanie regulacje wewnętrznych Banku do wymaganych zasad kwalifikowania inwestycji zgodnie z zasadami systematyki UE (taksonomii).

Realizacja założeń i celów zawartych w strategii na lata 2024-2026 ma pozwolić na pełne uwolnienie i wykorzystanie potencjału Banku. Bank będzie szybszy, bardziej elastyczny i dostępny dla klientów, co powinno przełożyć się na większą skalę działalności. Cele będą realizowane zgodnie z zasadami zrównoważonego rozwoju i ze szczególną dbałością o aspekty środowiskowe, społeczne i standardy ładu korporacyjnego. Bank Ochrony Środowiska, dzięki swojemu zielonemu DNA oraz unikatowemu doświadczeniu i eksperckiej wiedzy pracowników, jest naturalnie predystynowany do odegrania wiodącej roli w finansowaniu i wspieraniu proekologicznych inicjatyw polskich przedsiębiorstw. Dzięki realizacji strategii, BOŚ zamierza osiągnąć rekordowe wyniki i wskaźniki w 2026 roku.

## 6. Wyniki finansowe Grupy

### 6.1. Rachunek wyników Grupy

RACHUNEK WYNIKÓW GRUPY BOŚ	tys. zł	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	Zmiana (%)
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze		1 075 807	1 220 000	-11,8
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze		-457 315	-606 836	-24,6
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>618 492</b>	<b>613 164</b>	<b>0,9</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		127 739	128 952	-0,9
Koszty z tytułu opłat i prowizji		-31 777	-32 416	-2,0
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>95 962</b>	<b>96 536</b>	<b>-0,6</b>
Przychody z tytułu dywidend		12 246	8 280	47,9
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)		39 743	33 736	17,8
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych		29	-	x
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		-1 454	-1 187	22,5
Wynik z pozycji wymiany		9 607	19 698	-51,2
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych		334	571	-41,5
Pozostałe przychody operacyjne		29 199	31 023	-5,9
Pozostałe koszty operacyjne		-60 289	-33 876	78,0
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		-179 040	-237 011	-24,5
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości		-38 968	-18 393	111,9
Ogólne koszty administracyjne		-428 806	-375 821	14,1
<b>Zysk/ Strata brutto</b>		<b>97 055</b>	<b>136 720</b>	<b>-29,0</b>
Obciążenia podatkowe		-55 999	-58 065	-3,6
<b>Zysk/ Strata netto</b>		<b>41 056</b>	<b>78 655</b>	<b>-47,8</b>

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku Grupa BOŚ S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 41,1 mln zł, wobec 78,7 mln zł zysku zrealizowanego w analogicznym okresie 2023 roku.

Grupa BOŚ S.A. w I-III kw. 2024 roku wypracowała wynik z tytułu odsetek na poziomie 618,5 mln zł, wyższy o 5,3 mln zł, tj. o 0,9% niż w analogicznym okresie 2023 roku. Na poprawę wyniku odsetkowego wpływ miał wyższy spadek kosztów odsetkowych niż przychodów.

Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze w I-III kw. 2024 roku zmniejszyły się o 144,2 mln zł, tj. o 11,8% w porównaniu do analogicznego okresu 2023 roku, głównie na skutek niższych stawek rynkowych WIBOR niż w I-III kwartale ub.r. Spadek miał miejsce głównie na skutek spadku poziomu odsetek od inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych nieprzeznaczonych do obrotu o 102,9 mln zł, tj. 23,5%, obniżki przychodów odsetkowych od klientów instytucjonalnych o 9,4 mln zł, tj. 1,7%, przy wzroście przychodów odsetkowych instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu o 9,4 mln zł, tj. 326,1%.

Przeciętna podstawowa stopa oprocentowania kredytów w złotych udzielonych przez Bank (z impairmentową korektą odsetek) wyniosła w okresie trzech kwartałów 2024 roku 8,00% wobec 9,11% w analogiczny okresie 2023 roku, a w walutach obcych wyniosła 6,45%, wobec 4,99% w I-III kw. 2023 roku. Dla kredytów ogółem powyższa stopa wyniosła 7,59%, wobec 7,99% w I-III kw. 2023 roku.



Wynik z tytułu odsetek	tys. zł	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	Zmiana %
<b>Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:</b>		<b>1 075 807</b>	<b>1 220 000</b>	<b>-11,8</b>
Należności od banków i Banku Centralnego		32 482	33 926	-4,3
Należności od klientów instytucjonalnych		558 219	567 585	-1,7
Należności od klientów detalicznych		137 707	161 839	-14,9
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu		335 089	438 006	-23,5
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu		12 310	2 889	326,1
Transakcje zabezpieczające		-	15 755	-100,0
<b>Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:</b>		<b>457 315</b>	<b>606 836</b>	<b>-24,6</b>
Rachunków bankowych i depozytów od banków		4 523	2 307	96,1
Rachunków bankowych i depozytów klientów instytucjonalnych		155 161	204 805	-24,2
Rachunków bankowych i depozytów klientów detalicznych		256 499	355 568	-27,9
Kredytów i pożyczek od banków		-	-	x
Kredytów i pożyczek od klientów		12 954	13 453	-3,7
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty (JESSICA)		461	1 094	-57,9
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji		25 346	25 796	-1,7
Zobowiązań leasingowych		2 360	2 561	-7,8
Pozostałe		11	1 252	-99,1
<b>WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK</b>		<b>618 492</b>	<b>613 164</b>	<b>0,9</b>

Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze zmniejszyły się o 149,5 mln zł, tj. o 24,6% w porównaniu do analogicznego okresu 2023 roku. Największy wpływ na ich spadek miały niższe koszty odsetkowe od depozytów klientów detalicznych o 99,1 mln zł, tj. o 27,9% oraz koszty rachunków bankowych i depozytów klientów instytucjonalnych o 49,6 mln zł, tj. o 24,2%. Koszty instrumentów finansowych – dłużnych papierów własnej emisji zwiększyły się o 0,5 mln zł, tj. o 1,7%.

Spadek kosztów odsetkowych wystąpił głównie na skutek obniżenia oprocentowania depozytów. Przeciętna podstawowa stopa oprocentowania depozytów pozyskanych przez sieć placówek Banku w okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku:

- w złotych wyniosła 3,89% wobec 5,05% w analogicznym okresie 2023 roku,
- w walutach obcych wyniosła 1,03% wobec 0,72% w analogicznym okresie 2023 roku.

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji wyniósł 96,0 mln zł, co oznacza spadek o 0,6 mln zł, tj. o 0,6% w stosunku do I-III kw. 2023 roku, na skutek głównie spadku kosztów z tytułu opłat i prowizji.

Niższe były prowizje od kredytów o 3,4 mln zł, tj. o 11,3%, głównie z powodu spadku prowizji za wcześniejszą spłatę kredytów. Natomiast wzrosły prowizje od gwarancji i akredytyw o 0,7 mln zł, tj. o 12,7%.

Koszty z tytułu opłat i prowizji zmniejszyły się o 0,6 mln zł, tj. o 2,0%. Spadek miał miejsce głównie na skutek niższych opłat z działalności maklerskiej o 1,4 mln zł, tj. 5,3%.

WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	tys. zł	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	Zmiana %
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>127 739</b>	<b>128 952</b>	<b>-0,9</b>
Opłaty z tytułu usług maklerskich		68 571	66 886	2,5
Opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym		26 249	26 637	-1,5
Prowizje od kredytów		26 389	29 758	-11,3
Prowizje od gwarancji i akredytyw		5 910	5 244	12,7
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem		616	422	46,0
Pozostałe opłaty		4	5	-20,0
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>31 777</b>	<b>32 416</b>	<b>-2,0</b>
Opłaty z działalności maklerskiej, w tym:		24 382	25 737	-5,3
z działalności powierniczej		714	628	13,7
Opłaty z tytułu kart płatniczych		6 073	4 943	22,9
Opłaty od rachunków bieżących		441	448	-1,6
Opłaty z tytułu obsługi bankomatów		372	680	-45,3
Prowizje z tytułu należności od klientów		4	74	-94,6
<b>Pozostałe opłaty</b>		<b>505</b>	<b>534</b>	<b>-5,4</b>
<b>WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI RAZEM</b>		<b>95 962</b>	<b>96 536</b>	<b>-0,6</b>

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 39,7 mln zł wobec 33,7 mln zł w I-III kw. 2023 roku. Na poprawę wyniku wpływ miał przede wszystkim wyższy wynik Dому Maklerskiego BOŚ w tym obszarze, dzięki dużej zmienności warunków rynkowych.

Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych wyniósł -179,0 mln zł wobec -237,0 mln zł w I-III kw. 2023 roku. Spadek tej pozycji jest konsekwencją wysokiego poziomu wyrezerwowania portfela kredytów CHF.

W I-III kw. 2024 roku wynik odpisów z tytułu utraty wartości wyniósł 39,0 mln zł wobec 18,4 mln zł w analogicznym okresie 2023 roku. Ujemny wynik odpisów miał miejsce głównie w portfelu korporacyjnym na skutek zawiązania rezerw. Istotny negatywny wpływ na wynik miało utworzenie odpisów w związku ze zmianą klasyfikacji istotnych ekspozycji kredytowych.

Ogólne koszty administracyjne Grupy zwiększyły się o 53,0 mln zł, tj. o 14,1% wobec analogicznego okresu 2023 roku. Wzrost miał głównie miejsce w pozycji koszty świadczeń pracowniczych - o 40,3 mln zł, tj. 21,2%, i wynikał, przede wszystkim z tytułu dostosowywania poziomu wynagrodzeń na poszczególnych stanowiskach w Banku do poziomów rynkowych, wzrostu zatrudnienia oraz zawiązanych rezerw na premie. Kolejnym istotnym czynnikiem wzrostu ogólnych kosztów administracyjnych były koszty rzeczowe, które wzrosły o 8,4 mln zł, tj. o 8,7%. Niższe koszty Grupa poniosła w zakresie składek i wpłat na rzecz BFG. Koszty te zmniejszyły się o 2,7 mln zł tj. o 11,9%.

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

OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	tys. zł	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	Zmiana %
Świadczenia pracownicze		230 886	190 559	21,2
Koszty administracyjne, w tym:		139 115	130 697	6,4
koszty rzeczowe		104 999	96 601	8,7
podatki i opłaty		10 254	7 995	28,3
składka i wpłaty na BFG		20 251	22 980	-11,9
składka i wpłaty na KNF		2 998	2 628	14,1
składka na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców		-	-	x
składka na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego		348	328	6,1
składka na rzecz Izby Domów Maklerskich		90	90	0,0
opłata na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym dla KNF		175	75	133,3
Amortyzacja, w tym:		58 805	54 565	7,8
środków trwałych		15 540	14 702	5,7
wartości niematerialnych		29 649	27 468	7,9
prawa do użytkowania		13 616	12 395	9,9
<b>OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE RAZEM</b>		<b>428 806</b>	<b>375 821</b>	<b>14,1</b>

W dniu 30 września 2024 roku Bank zatrudniał (w etatach) 1 642 osób wobec 1 557 osób na koniec III kwartału 2023 roku. Zatrudnienie w Banku było wyższe o 5,8%, natomiast zatrudnienie w spółkach zależnych zwiększyło się o 4,3% w stosunku do stanu na koniec III kwartału 2023 roku. W tabeli poniżej przedstawiono stan zatrudnienia w etatach w Banku i spółkach zależnych. Zatrudnienie w Grupie BOŚ S.A. wzrosło o 5,5 % w relacji do końca III kwartału 2023 roku.

Zatrudnienie w etatach	30-09-2024	30-09-2023	Zmiana %
Zatrudnienie w BOŚ S.A.	1 311	1 239	5,8
Zatrudnienie w spółkach zależnych	332	318	4,3
<b>ZATRUDNIENIE W GRUPIE BOŚ S.A.</b>	<b>1 642</b>	<b>1 557</b>	<b>5,5</b>

## 6.2. Aktywa Grupy

Suma bilansowa Grupy na dzień 30 września 2024 roku wyniosła 20 549,6 mln zł i była niższa o 6,7% w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2023 roku.

### Zmiany w strukturze aktywów Grupy

Na dzień 30 września 2024 roku największy udział w aktywach wynoszący 51,4% stanowiły należności od klientów. Ich udział w aktywach od końca roku 2023 roku zwiększył się o 2,5 pp. Natomiast zmniejszył się udział inwestycyjnych papierów wartościowych o 2,6 pp.

AKTYWA	tys. zł	30-09-2024	31-12-2023	Zmiana %
Kasa, środki w Banku Centralnym		605 612	584 089	3,7
Należności od innych banków		147 398	162 781	-9,5
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		167 754	169 494	-1,0
Pochodne instrumenty zabezpieczające		8 326	15 556	-46,5
Inwestycyjne papiery wartościowe:		8 307 011	9 484 770	-12,4
Należności od klientów, w tym:		10 555 380	10 767 436	-2,0
wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		10 555 330	10 767 297	-2,0
wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		50	139	-64,0
Wartości niematerialne		105 080	131 833	-20,3
Rzeczowe aktywa trwałe		89 423	92 327	-3,1
Prawo do użytkowania - leasing		52 038	53 967	-3,6
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:		137 793	158 734	-13,2
Inne aktywa		373 814	411 464	-9,2
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>20 549 629</b>	<b>22 032 451</b>	<b>-6,7</b>

### Należności od klientów

Wartość bilansowa należności od klientów Grupy według stanu na koniec III kwartału 2024 roku wyniosła 10 555,4 mln zł i była niższa o 2,0% w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku.

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW	tys. zł	30-09-2024	31-12-2023	Zmiana%
<b>Wycena wg zamortyzowanego kosztu</b>		<b>10 518 470</b>	<b>10 726 424</b>	<b>-1,9</b>
<b>Należności od klientów detalicznych</b>		<b>1 936 279</b>	<b>2 140 943</b>	<b>-9,6</b>
kredyty w rachunku bieżącym		740	1 722	-57,0
kredyty gotówkowe		216 378	243 660	-11,2
kredyty mieszkaniowe		1 525 816	1 695 002	-10,0
kredyty i pożyczki pozostałe		193 345	200 559	-3,6
<b>Należności od klientów instytucjonalnych</b>		<b>8 582 191</b>	<b>8 585 481</b>	<b>0,0</b>
kredyty obrotowe		913 191	901 662	1,3
kredyty i pożyczki terminowe		5 836 561	6 023 495	-3,1
należności faktoringowe		473 190	464 404	1,9
należności leasingowe		243 893	240 526	1,4
skupione wierzytelności		64 539	72 864	-11,4
papiery wartościowe komercyjne		1 050 817	882 530	19,1
<b>Wycena wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>		<b>50</b>	<b>139</b>	<b>-64,0</b>
<b>Należności od klientów detalicznych</b>		<b>37</b>	<b>109</b>	<b>-66,1</b>
kredyty i pożyczki mieszkaniowe		15	43	-65,1
kredyty i pożyczki pozostałe		22	66	-66,7
<b>Należności od klientów instytucjonalnych</b>		<b>13</b>	<b>30</b>	<b>-56,7</b>
kredyty obrotowe		-	-	x
kredyty i pożyczki terminowe		13	30	-56,7
<b>Razem</b>		<b>10 518 520</b>	<b>10 726 563</b>	<b>-1,9</b>
Złożone depozyty zabezpieczające		31 048	34 296	-9,5
Pozostałe należności		5 812	6 577	-11,6
<b>RAZEM NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW</b>		<b>10 555 380</b>	<b>10 767 436</b>	<b>-2,0</b>

Najwyższy udział w należnościach ogółem, wynoszący 81,3%, miały należności klientów instytucjonalnych wyceniane wg zamortyzowanego kosztu. Ich udział w należnościach ogółem zwiększył się o 1,6 pp. wobec stanu na koniec 2023 roku. Należności klientów instytucjonalnych wyceniane w zamortyzowanym koszcie wyniosły 8 582,2 mln zł.

Udział należności klientów detalicznych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu w należnościach ogółem zmniejszył o 1,5 pp. do 18,3%. Kwota kredytów klientów detalicznych wycenianych w zamortyzowanym koszcie wyniosła 1 936,3 mln zł na koniec III kwartału 2024 roku wobec 2 140,9 mln zł na koniec 2023 roku. Wolumen należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie od klientów detalicznych zmniejszył się o 204,7 mln zł, tj. o 9,6%. Największą pozycję kredytów detalicznych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu stanowią kredyty mieszkaniowe. Na koniec III kwartału 2024 roku wyniosły 1 525,8 mln zł, co oznacza spadek o 10,0% wobec stanu na 31 grudnia 2023 roku.

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

KREDYTY MIESZKANIOWE	tys. zł	30-09-2024	31-12-2023	Zmiana%
Kredyty i pożyczki wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		1 525 816	1 695 002	-10,0
Kredyty mieszkaniowe w PLN		1 177 556	1 194 758	-1,4
Kredyty mieszkaniowe w CHF		73 708	139 620	-47,2
Kredyty mieszkaniowe w EUR		263 627	344 047	-23,4
Kredyty mieszkaniowe w USD		10 925	16 577	-34,1
<b>Kredyty i pożyczki wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>		<b>15</b>	<b>43</b>	<b>-65,1</b>
Kredyty mieszkaniowe w PLN		15	43	-65,1
<b>KREDYTY MIESZKANIOWE RAZEM</b>		<b>1 525 831</b>	<b>1 695 045</b>	<b>-10,0</b>

Kredyty w walutach obcych mają 22,8% udział w kredytach mieszkaniowych netto ogółem (29,5% na koniec 2023 roku). Udział kredytów mieszkaniowych w CHF w całym portfelu kredytowym Grupy BOŚ S.A. (netto) wyniósł 0,7% i zmniejszył się o 0,5 pp. w relacji do stanu na koniec 2023 roku.

#### Saldo kredytów proekologicznych

Saldo kredytów proekologicznych na dzień 30 września 2024 roku wynosiło 4 742 mln zł i spadło o 1,9% w stosunku do 30 września 2023 roku. Udział kredytów proekologicznych stanowi 40% salda kredytów ogółem w Banku (na 31 grudnia 2023 roku udział ten wyniósł 41%).

KREDYTY PROEKOLOGICZNE	tys. zł	30-09-2024	31-12-2023	Zmiana %
Kredyty proekologiczne udzielone klientom instytucjonalnym		4 347 215	4 413 650	-1,5%
Kredyty proekologiczne udzielone klientom detalicznym		394 390	418 584	-5,8%
<b>KREDYTY PROEKOLOGICZNE</b>		<b>4 741 605</b>	<b>4 832 234</b>	<b>-1,9%</b>

\*wg wartości nominalnej

#### Sprzedaż kredytów ogółem

SPRZEDAŻ KREDYTÓW OGÓŁEM	tys. zł	I-III. 2024	I-III. 2023	Zmiana %
Kredyty udzielone klientom instytucjonalnym w okresie kwartału		2 529 750	2 946 281	-14,1
Kredyty udzielone klientom detalicznym w okresie kwartału		161 665	152 798	5,8
<b>KREDYTY UDZIELONE W ORESIE KWARTAŁU</b>		<b>2 691 415</b>	<b>3 099 078</b>	<b>-13,2</b>

Sprzedaż kredytów ogółem wyniosła 2 691,4 mln zł i była niższa o 13,2% niż w I-III kw. 2023 roku.

## Sprzedaż kredytów proekologicznych

SPRZEDAŻ KREDYTÓW PROEKOLOGICZNYCH	tys. zł	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	Zmiana %
Sprzedaż klientom instytucjonalnym w okresie kwartału		1 250 272	1 206 895	3,6%
Sprzedaż klientom indywidualnym w okresie kwartału		49 892	37 251	33,9%
<b>SPRZEDAŻ W ORESIE KWARTAŁU</b>		<b>1 300 164</b>	<b>1 244 145</b>	<b>4,5%</b>

Sprzedaż kredytów proekologicznych w okresie pierwszych trzech kwartałów 2024 roku wyniosła 1 300 mln zł i była o 4,5% wyższa niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. W zdecydowanej większości (kwotowo) nowe kredyty proekologiczne skierowane były do klientów instytucjonalnych (96%). Największy udział miały środki wypłacone na zadania z zakresu budownictwa i energetyki (w tym gospodarki komunalnej).

## Jakość portfela kredytowego

JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO	30-09-2024	%	31-12-2023	%
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU</b>				
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	9 716 976	84,6	10 081 168	86,5
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Koszyk 1)	8 129 055	70,8	9 027 502	77,5
ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (Koszyk 2)	1 587 921	13,8	1 053 666	9,0
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (Koszyk 3)	1 639 584	14,3	1 472 394	12,6
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)</b>	<b>11 485 318</b>	<b>100,0</b>	<b>11 654 431</b>	<b>100,0</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości na:				
należności od klientów – (Koszyk 1)	-105 382		-121 105	
należności od klientów – (Koszyk 2)	-81 803		-64 508	
należności od klientów – (Koszyk 3) wykazujące utratę wartości	-787 440		-760 846	
<b>Razem odpisy z tytułu utraty wartości</b>	<b>-966 848</b>	<b>-8,4</b>	<b>-928 007</b>	<b>-8,0</b>
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)</b>	<b>10 518 470</b>		<b>10 726 424</b>	
<b>NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW WYCENIANE WG WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY</b>				
Wartość godziwa	50		139	
<b>Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>50</b>		<b>139</b>	
Złożone depozyty zabezpieczające	31 048		34 296	
Pozostałe należności	5 812		6 577	
<b>Razem należności od klientów</b>	<b>10 555 380</b>		<b>10 767 436</b>	

Udział należności od klientów posiadających przesłanki utraty wartości i wykazujących utratę wartości (Koszyk 3) w całym portfelu wycenianym wg zamortyzowanego kosztu wyniósł 14,3% na dzień 30 września 2024 roku wobec 12,6% na koniec 2023 roku. Suma kredytów i pożyczek w Koszyku 3 wzrosła o 167,2 mln zł w stosunku do grudnia 2023 roku.

W dniu 30 września 2024 roku wskaźnik pokrycia odpisami kredytów i pożyczek z Koszyka 3 wyniósł 48,0% i był on o 3,7 pp. poniżej poziomu z 31 grudnia 2023 roku.

## 6.3. Kapitał własny i zobowiązania razem Grupy

Kapitał własny i zobowiązania	tys. zł	30-09-2024	31-12-2023	Zmiana%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków		281 690	75 146	274,9
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		59 266	79 920	-25,8
Zobowiązania wobec klientów		17 085 066	18 565 197	-8,0
Zobowiązania podporządkowane		169 269	447 184	-62,1
Rezerwy		344 217	256 289	34,3
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		1 334	3 260	-59,1
Zobowiązania z tyt. leasingu		49 170	53 253	-7,7
Pozostałe zobowiązania		343 170	403 582	-15,0
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>2 216 447</b>	<b>2 148 620</b>	<b>3,2</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIAZANIA RAZEM</b>		<b>20 549 629</b>	<b>22 032 451</b>	<b>-6,7</b>

### Kapitał własny i zobowiązania Grupy

Na koniec III kwartału 2024 roku najwyższy udział w sumie bilansowej, wynoszący 83,1%, miały zobowiązania wobec klientów. Ich udział zmienił się o -1,1 pp. wobec stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Kapitał własny wyniósł 2 216,5 mln zł na koniec III kwartału 2024 roku, co oznacza wzrost o 67,8 mln zł, tj. o 3,2%, głównie na skutek wypracowania zysku netto.

### Zobowiązania Grupy Kapitałowej

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	tys. zł	30-09-2024	31-12-2023	Zmiana %
Klienci detaliczni		10 418 794	10 669 066	-2,3
rachunki bieżące/rozliczeniowe		4 957 563	4 624 837	7,2
lokaty terminowe		5 461 231	6 044 229	-9,6
Klienci instytucjonalni		6 175 857	7 204 703	-14,3
rachunki bieżące/rozliczeniowe		3 706 382	4 627 042	-19,9
lokaty terminowe		2 469 475	2 577 661	-4,2
Pozostali klienci		57 422	208 099	-72,4
Kredyty i pożyczki otrzymane od międzynarodowych instytucji finansowych		406 668	439 283	-7,4
Środki funduszy z przeznaczeniem na kredyty		26 325	44 046	-40,2
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>17 085 066</b>	<b>18 565 197</b>	<b>-8,0</b>

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

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

Zobowiązania Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. wobec klientów według stanu na 30 września 2024 roku wyniosły 17 085,1 mln zł i zmniejszyły się o 1 480,1 mln zł, tj. o 8,0% w porównaniu do stanu na koniec 2023 roku.

Zobowiązania wobec klientów detalicznych zmalowały w I-III kw. 2024 roku o 250,3 mln zł, tj. o 2,3%. Zobowiązania wobec klientów instytucjonalnych zmniejszyły się o 1 028,8 mln zł, tj. o 14,3%.

## 7. Podstawowe wskaźniki finansowe

WSKAŹNIKI FINANSOWE	w %	I-III kw. 2024	I-III kw. 2023	Zmiana w p.p.
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) <sup>1</sup>		1,9	3,8	-1,9
Stopa zwrotu z aktywów (ROA) <sup>2</sup>		0,2	0,4	-0,2
Marża odsetkowa na aktywach ogółem <sup>3</sup>		3,8	3,7	0,1
Koszt ryzyka <sup>4</sup>		-0,8	-0,4	-0,1
Koszty/dochody (C/I) <sup>5</sup> , przy założeniu równomiernego rozłożenia w całym roku kosztów jednorazowej składki BFG		57,0	51,3	5,7

- 1) relacja zysku netto z ostatnich czterech kwartałów do średniego stanu kapitałów,
- 2) relacja zysku netto z ostatnich czterech kwartałów do średniego stanu aktywów,
- 3) relacja wyniku z tytułu odsetek z ostatnich czterech kwartałów do średniego stanu aktywów,
- 4) relacja wyniku odpisów z tytułu utraty wartości wraz z wyceną do wartości godziwej dla ostatnich 12 miesięcy do średniego stanu wartości kredytów i pożyczek w tym okresie,
- 5) relacja sumy ogólnych kosztów administracyjnych i kosztów użytkowania do wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek wyników bez wyceny należności, wyniku na inwestycyjnych papierach wartościowych, wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, wyniku z pozycji wymiany oraz wyniku z pozostałych operacji.

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

Pogorszeniu uległ wskaźnik koszty/dochody, który wyniósł 57,0% w III kwartale 2024 roku wobec 51,3% w całym 2023 roku, głównie na skutek wyższego tempa wzrostu kosztów niż dochodów. Wskaźnik C/I przy zaliczeniu całorocznej składki do BFG w koszty trzech kwartałów 2024 roku wynosi 57,7%. Na wysokość wskaźnika koszty/dochody wpływ miały wyższe ogólne koszty administracyjne, a także skutki decyzji o zaprzestaniu kontynuacji projektu dotyczącego realizacji projektów budowy systemów wspierających przebieg procesów kredytowych, w którym dokonano umorzenia poniesionych nakładów inwestycyjnych i osobowych oraz o zawiązaniu rezerwy na wydatki wynikające z umów zawartych w ramach tego projektu. Negatywny wpływ miało także obciążenie wyniku rezerwami na "wakacje kredytowe".

## 8. Zarządzanie kapitałem

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

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

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 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 1 stycznia 2019 r. bufor zabezpieczający wynosi 2,5 p.p., bufor antycykliczny wynosi 0 p.p. Bank i Grupa nie zostały objęte buforem innej instytucji o znaczeniu systemowym. Bufor systemowy decyzją Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. został rozwiązany.

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



W efekcie, na dzień 30 września 2024 r. zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Banku wynoszą:

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

Na dzień 30 września 2024 r. zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe dla Grupy wynoszą:

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

Poziomy miar adekwatności kapitałowej Banku i Grupy na dzień 30 września 2024 r. utrzymują się powyżej limitów nadzorczych i wewnętrznych.

#### Poziom miar adekwatności kapitałowej w Banku kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	30-09-2024	31-12-2023
<b>Dostępny kapitał</b>		
Kapitał podstawowy Tier I	2 002 841	1 839 154
Kapitał Tier I	2 002 841	1 839 154
Fundusze własne	2 103 957	1 982 180
<b>Aktywa ważone ryzykiem</b>		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	11 433 421	11 865 406
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	9 953 854	10 400 318
Ryzyko operacyjne	1 364 505	1 364 505
Ryzyko rynkowe	104 443	84 796
CVA	10 618	15 787
<b>Współczynniki kapitałowe</b>		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,52	15,50
Współczynnik kapitału Tier I	17,52	15,50
Łączny współczynnik kapitałowy	18,40	16,71
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
Wartość ekspozycji	22 317 781	23 811 085
Wskaźnik dźwigni	9,0	7,7
<b>Kapitał wewnętrzny</b>		
Kapitał wewnętrzny	1 525 319	1 478 513
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	72,5	74,6

Poziom miar adekwatności kapitałowej dla Grupy kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	30-09-2024	31-12-2023
<b>Dostępny kapitał</b>		
Kapitał podstawowy Tier I	2 097 980	1 970 827
Kapitał Tier I	2 097 980	1 970 827
Fundusze własne	2 199 097	2 113 853
<b>Aktywa ważone ryzykiem</b>		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	12 293 846	12 990 139
Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	9 988 683	10 621 687
Ryzyko operacyjne	1 722 501	1 722 501
Ryzyko rynkowe	570 866	630 187
CVA	11 796	15 764
<b>Współczynniki kapitałowe</b>		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,07	15,17
Współczynnik kapitału Tier I	17,07	15,17
Łączny współczynnik kapitałowy	17,89	16,27
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
Wartość ekspozycji	22 699 788	24 326 140
Wskaźnik dźwigni	9,2	8,1
<b>Kapitał wewnętrzny</b>		
Kapitał wewnętrzny	1 595 708	1 569 754
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	72,6	74,3

## 9. Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Zgodnie z wymogami MSSF 8 segmenty operacyjne zostały określone na podstawie sprawozdań wewnętrznych dotyczących komponentów jednostki gospodarczej podlegających okresowym przeglądom dokonywanym przez członka kierownictwa odpowiedzialnego za podejmowanie decyzji operacyjnych. Opis zasad stosowanych przy przygotowywaniu sprawozdawczości dotyczącej segmentów działalności został opisany w notce 50 Rocznoego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy BOŚ S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku. Wyniki działalności segmentów operacyjnych za analogiczny okres poprzedniego roku zostały doprowadzone do porównywalności. Poniżej przedstawiono skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres trzech miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku oraz 30 września 2023 roku, przypadające na przyjęte segmenty.

Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024		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>227 186</b>	<b>167 912</b>	<b>163 924</b>	<b>60 599</b>	<b>- 1 129</b>	<b>618 492</b>
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	895 070	546 463	- 357 865	70 540	35	1 154 243
	sprzedaż klientom zewnętrznym	563 113	137 489	367 967	7 238	-	1 075 807
	sprzedaż innym segmentom	331 957	408 974	- 725 832	63 302	35	78 436
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 667 884	- 378 551	521 789	- 9 941	- 1 164	- 535 751
	sprzedaż klientom zewnętrznym	- 148 218	- 253 095	- 48 605	- 7 373	- 24	- 457 315
	sprzedaż innym segmentom	- 519 666	- 125 456	570 394	- 2 568	- 1 140	- 78 436
<b>II.</b>	<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>44 612</b>	<b>6 943</b>	<b>-</b>	<b>44 805</b>	<b>- 398</b>	<b>95 962</b>
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	12 057	189	-	12 246
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	- 89	- 141	4 300	35 673	-	39 743
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	- 1 454	-	-	- 1 454
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	29	-	-	29
VII.	Wynik z pozycji wymiany	25 727	2 319	- 18 154	- 285	-	9 607
VIII.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	329	5	-	-	-	334
IX.	Wynik na działalności bankowej	297 765	177 038	160 702	140 981	- 1 527	774 959
X.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	- 4 397	- 16 284	-	- 1 000	- 9 409	- 31 090
XI.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 179 040	-	-	-	- 179 040
XII.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 59 710	12 743	7 999	-	-	- 38 968
XIII.	Wynik na działalności finansowej	233 658	- 5 543	168 701	139 981	- 10 936	525 861
1.	Koszty bezpośrednie	- 25 579	- 20 667	- 2 013	- 82 642	- 1 783	- 132 684
	Wynik po kosztach bezpośrednich	208 079	- 26 210	166 688	57 339	- 12 719	393 177
2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 105 027	- 81 524	- 16 649	-	-	- 203 200
	Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich	103 052	- 107 734	150 039	57 339	- 12 719	189 977
3.	Amortyzacja	- 24 523	- 21 433	- 2 141	- 9 392	- 1 316	- 58 805
4.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 15 573	- 13 312	- 880	- 3 837	- 515	- 34 117
XIV.	Wynik finansowy brutto	62 956	- 142 479	147 018	44 110	- 14 550	97 055
XV.	Alokowany wynik ALM	52 261	91 312	- 143 573	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM</b>	<b>115 217</b>	<b>- 51 167</b>	<b>3 445</b>	<b>44 110</b>	<b>- 14 550</b>	<b>97 055</b>
<b>XVII.</b>	<b>Obciążenia podatkowe</b>						<b>- 55 999</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik finansowy netto</b>						<b>41 056</b>
XIX.	Aktywa segmentu	8 630 010	1 936 316	9 359 736	395 640	227 927	20 549 629
	Zobowiązania segmentu	5 767 617	9 272 328	3 040 276	1 856 669	612 739	20 549 629
	Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne	12 063	10 032	1 588	9 047	52	32 782

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2023	PION INSTYTUCJONALNY	PION DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOKOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
<b>I.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>226 930</b>	<b>154 548</b>	<b>149 022</b>	<b>84 110</b>	<b>- 1 446</b>	<b>613 164</b>
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	996 946	651 139	- 417 538	111 932	34	1 342 513
	sprzedaż klientom zewnętrznym	570 642	161 768	480 241	7 349	-	1 220 000
	sprzedaż innym segmentom	426 304	489 371	- 897 779	104 583	34	122 513
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 770 016	- 496 591	566 560	- 27 822	- 1 480	- 729 349
	sprzedaż klientom zewnętrznym	- 180 581	- 350 349	- 51 155	- 24 727	- 24	- 606 836
	sprzedaż innym segmentom	- 589 435	- 146 242	617 715	- 3 095	- 1 456	- 122 513
<b>II.</b>	<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>46 948</b>	<b>8 447</b>	<b>-</b>	<b>41 571</b>	<b>- 430</b>	<b>96 536</b>
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	8 118	162	-	8 280
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	- 138	- 203	4 015	30 062	-	33 736
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	- 1 187	-	-	- 1 187
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-	-	-
VII.	Wynik z pozycji wymiany	11 414	2 639	5 887	- 242	-	19 698
VIII.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	571	-	-	-	-	571
IX.	Wynik na działalności bankowej	285 725	165 431	165 855	155 663	- 1 876	770 798
X.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	4 477	- 973	-	- 5 697	- 660	- 2 853
XI.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 237 011	-	-	-	- 237 011
XII.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 14 241	6 623	- 10 690	-	- 85	- 18 393
XIII.	Wynik na działalności finansowej	275 961	- 65 930	155 165	149 966	- 2 621	512 541
1.	Koszty bezpośrednie	- 27 783	- 20 242	- 2 128	- 45 390	- 1 027	- 96 570
	Wynik po kosztach bezpośrednich	248 178	- 86 172	153 037	104 576	- 3 648	415 971
2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 82 254	- 68 645	- 13 319	-	-	- 164 218
	Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich	165 924	- 154 817	139 718	104 576	- 3 648	251 753
3.	Amortyzacja	- 22 410	- 20 597	- 2 089	- 8 190	- 1 279	- 54 565
4.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 15 601	- 12 749	- 510	- 30 469	- 1 139	- 60 468
XIV.	Wynik finansowy brutto	127 913	- 188 163	137 119	65 917	- 6 066	136 720
XV.	Alokowany wynik ALM	35 104	113 540	- 148 644	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM</b>	<b>163 017</b>	<b>- 74 623</b>	<b>- 11 525</b>	<b>65 917</b>	<b>- 6 066</b>	<b>136 720</b>
<b>XVII.</b>	<b>Obciążenia podatkowe</b>						<b>- 58 065</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik finansowy netto</b>						<b>78 655</b>
XIX.	Aktywa segmentu	8 367 626	2 222 604	10 807 339	342 786	257 723	21 998 078
	Zobowiązania segmentu	6 898 677	9 838 990	3 374 090	1 842 895	43 426	21 998 078
	Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne	12 807	11 062	1 633	7 719	-	33 221

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

### Sprawy sądowe ogółem

Na dzień 30 września 2024 roku Bank Ochrony Środowiska S.A. występował:

1. jako powód w 831 sprawach na łączną kwotę: 161,3 mln zł,
2. jako pozwany w 2 225 sprawach na łączną kwotę: 882,4 mln zł.

Na dzień 30 września 2024 roku Bank nie prowadził istotnych postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, dotyczących zobowiązań oraz wiarygodności emitenta, tj. takich, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych.

### Certyfikaty uczestnictwa

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

Na dzień 30 września 2024 roku przed sądami zawisło łącznie 42 sprawy dot. certyfikatów inwestycyjnych, w których wartość przedmiotu sporu wynosi: 18,75 mln zł.

Bank na bieżąco monitoruje możliwości wykupu certyfikatów przez fundusze i aktualizuje ryzyko prawne Banku związane z negatywnymi rozstrzygnięciami sądowymi i koniecznością realizacji wyroków. Na tej podstawie została utworzona rezerwa w kwocie 9,53 mln zł.

### Postępowanie UOKiK

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

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

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

Natomiast praktyka zarzucana w pkt 2 może, w ocenie Prezesa UOKiK, wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków Banku wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych, a także co do rozkładu ciężaru udowodnienia, że transakcja płatnicza została autoryzowana (tj. co do przerzucenia ciężaru dowodu na

konsumenta), co może stanowić nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 5 ust. 1, ust. 2 pkt 1 i ust. 3 pkt 3 w związku z art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 roku o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym i godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i ust. 2 pkt 3 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów.

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

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

### **Postępowanie KNF**

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

### **Sankcja kredytu darmowego**

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

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

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

Na dzień 30 września 2024 roku przed sądami zawisły łącznie 24 sprawy dot. sankcji kredytu darmowego, w których wartość przedmiotu sporu wynosi: 781,6 tys. zł.

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

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

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

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

Po uzyskaniu akceptacji Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia (uchwała nr 4/2021 z dnia 8 grudnia 2021), Bank wdrożył z dniem 31 stycznia 2022 roku. Program Ugód BOŚ S.A. oparty na założeniach Przewodniczącego KNF. Do dnia 30 września 2024 roku zawartych zastało 806 ugód w Programie Ugód.

Rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanych z walutą obcą na dzień 30 września 2024 roku wynosiła 744,2 mln zł, z czego 235,8 mln zł prezentowane jest jako rezerwa na postępowania sądowe i roszczenia na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, a 508,3 mln zł prezentowane jest jako korekta wartości bilansowej brutto.

Na dzień 30 września 2024 roku przed sądami zawisło łącznie 2 120 spraw przeciwko Bankowi, dotyczących kredytów i pożyczek denominowanych do walut obcych (głównie do CHF a także do USD i EUR), w których wartość przedmiotu sporu wynosiła 830,4 mln zł. Zgłaszane w pozwach roszczenia wywodzone z umów kredytów i pożyczek powiązanych z kursem waluty obcej generalnie dotyczą uznania umowy kredytu/pożyczki za nieważną i zasądzenia zwrotu zapłaconych rat kredytowych oraz innych opłat związanych z kredytem/pożyczką.

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

W III kwartale 2024 roku w BOŚ S.A. nie wystąpiły inne istotne zdarzenia dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz dla oceny możliwości realizacji zobowiązań.

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

Grupa BOŚ S.A. nie publikowała prognoz wyników finansowych w okresie III kwartału 2024 roku.

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

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

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

W okresie III kwartału 2024 roku Bank nie przeprowadzał emisji lub wykupu papierów wartościowych BOŚ S.A.

## **15. Informacje o dywidendzie**

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

## **16. Transakcje podmiotów powiązanych**

W okresie od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku Bank, jak i jednostki od niego zależne nie dokonywały z podmiotami powiązanymi jednej lub wielu transakcji, które jednostkowo lub łącznie byłyby istotne i zawarte na warunkach innych niż rynkowe.

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

W okresie III kwartału 2024 roku Bank nie udzielił poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych.

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

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

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

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

Na dzień 30 września 2024 roku Bank posiadał 37 775 akcji własnych, które reprezentują 0,04% kapitału zakładowego i 0,04 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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

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

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

Zgodnie z przekazanymi informacjami, żaden z członków Zarządu, a także żaden z Członków Rady Nadzorczej nie posiadał na koniec III kwartału 2024 roku akcji Banku ani akcji i udziałów w jednostkach powiązanych.



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

W III kwartale 2024 roku w BOŚ S.A. nie wystąpiły inne istotne zdarzenia dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz dla oceny możliwości realizacji zobowiązań.

## 21. Skład Rady Nadzorczej Banku

Skład Rady Nadzorczej na dzień 30 września 2024 roku przedstawiał się następująco:

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

W III kwartale 2024 roku skład Rady Nadzorczej nie ulegał zmianom.

Po okresie sprawozdawczym:

W dniach 1 - 13 października 2024 roku Pan Artur Stefański, na mocy uchwały Rady Nadzorczej, był delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu Banku.

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

## 22. Skład Zarządu Banku

W III kwartale 2024 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

W dniu 18 lipca 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na powołanie Pana Bartosza Kublika na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.

W dniu 21 sierpnia 2024 roku Bank powziął informację o nagłym i niespodziewanym wygaśnięciu mandatu Pana Tomasza Jodłowskiego, Wiceprezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A. (wygaśnięcie mandatu nastąpiło z dniem 20 sierpnia 2024 roku wskutek śmierci).

W związku z powyższymi zdarzeniami skład Zarządu Banku na dzień 30 września 2024 roku przedstawiał się następująco:

1. Bartosz Kublik - Prezes Zarządu Banku,
2. Kamil Kuźmiński - Wiceprezes Zarządu,
3. Krzysztof Łabowski - Wiceprezes Zarządu,
4. Michał Należyty - Wiceprezes Zarządu.

Po okresie sprawozdawczym:

Z dniem 1 października 2024 roku zaczęła obowiązywać uchwała Rady Nadzorczej z dnia 26 września 2024 roku delegująca Członka Rady Nadzorczej Pana Artura Stefańskiego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu (od dnia 1 października 2024 roku do dnia 13 października 2024 roku).

W związku z powyższym skład Zarządu Banku w dniach 1-13 października 2024 roku przedstawiał się następująco:

1. Bartosz Kublik - Prezes Zarządu Banku,
2. Kamil Kuźmiński - Wiceprezes Zarządu,
3. Krzysztof Łabowski - Wiceprezes Zarządu,
4. Michał Należyty - Wiceprezes Zarządu,
5. Artur Stefański - Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu.

Od dnia 14 października 2024 roku zaczęła obowiązywać uchwała Rady Nadzorczej z dnia 26 września 2024 roku powołująca na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Pana Piotra Kubatego.

W związku z powyższym obecny skład Zarządu Banku, począwszy od 14 października 2024 r. przedstawia się następująco:

1. Bartosz Kublik - Prezes Zarządu Banku,
2. Piotr Kubaty - Wiceprezes Zarządu,
3. Kamil Kuźmiński - Wiceprezes Zarządu,
4. Krzysztof Łabowski - Wiceprezes Zarządu,
5. Michał Należyty - Wiceprezes Zarządu.

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

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 26 września 2024 roku podjęła również uchwałę o powołaniu Pana Piotra Kubatego na stanowisko Wiceprezesa – pierwszego zastępcy Prezesa Zarządu. Uchwała wejdzie w życie pod warunkiem i z dniem wyrażenia stosownej zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego.

# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY BOŚ

## Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesiące zakończony 30-09-2024	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2024	za okres 3 miesiące zakończony 30-09-2023	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2023
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	361 876	1 075 807	408 944	1 220 000
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	268 455	801 877	288 382	855 296
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	88 215	257 171	114 437	345 759
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	5 206	16 759	6 125	18 945
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 145 804	- 457 315	- 206 683	- 606 836
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 145 804	- 457 315	- 206 683	- 606 836
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>216 072</b>	<b>618 492</b>	<b>202 261</b>	<b>613 164</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	43 396	127 739	43 363	128 952
Koszty z tytułu opłat i prowizji	- 11 094	- 31 777	- 10 814	- 32 416
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>32 302</b>	<b>95 962</b>	<b>32 549</b>	<b>96 536</b>
Przychody z tytułu dywidend	61	12 246	120	8 280
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	15 629	39 743	7 232	33 736
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	29	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	- 492	- 1 454	55	- 1 187
Wynik z pozycji wymiany	3 250	9 607	19 349	19 698
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych	25	334	-	571
Pozostałe przychody operacyjne	7 362	29 199	7 561	31 023
Pozostałe koszty operacyjne	- 14 226	- 60 289	- 11 273	- 33 876
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	- 71 517	- 179 040	- 75 218	- 237 011
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 42 436	- 38 968	- 24 421	- 18 393
Ogólne koszty administracyjne	- 137 786	- 428 806	- 120 331	- 375 821
<b>Zysk brutto</b>	<b>8 244</b>	<b>97 055</b>	<b>37 884</b>	<b>136 720</b>
Obciążenia podatkowe	- 17 419	- 55 999	- 14 980	- 58 065
<b>Zysk netto</b>	<b>- 9 175</b>	<b>41 056</b>	<b>22 904</b>	<b>78 655</b>
<i>z tego przypadające na udziałowców jednostki dominującej</i>	- 9 175	41 056	22 904	78 655

Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)				
podstawowy			0,44	0,85
rozwodniony			0,44	0,85

Działalność zaniechana w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2024 roku oraz w roku 2023 nie wystąpiła.

## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 30-09-2024	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2024	za okres 3 miesięcy zakończony 30-09-2023	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2023
<b>Zysk netto</b>	<b>- 9 175</b>	<b>41 056</b>	<b>22 904</b>	<b>78 655</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:</b>	<b>29 930</b>	<b>26 770</b>	<b>23 700</b>	<b>77 384</b>
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	36 950	33 049	29 260	95 536
Podatek odroczony	- 7 020	- 6 279	- 5 560	- 18 152
<b>Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:</b>	<b>- 1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	- 1	1	-	3
Podatek odroczony	-	-	-	- 1
<b>Inne dochody całkowite</b>	<b>29 929</b>	<b>26 771</b>	<b>23 700</b>	<b>77 386</b>
<b>Całkowity dochód ogółem:</b>	<b>20 754</b>	<b>67 827</b>	<b>46 604</b>	<b>156 041</b>
<i>z tego przypadający na udziałowców jednostki dominującej</i>	20 754	67 827	46 604	156 041

## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy BOŚ

Aktywa	30-09-2024	31-12-2023
Kasa, środki w Banku Centralnym	605 612	584 089
Należności od innych banków	147 398	162 781
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	167 754	169 494
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	34 431	28 848
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	16 737	209
<i>instrumenty pochodne</i>	116 586	140 437
Pochodne instrumenty zabezpieczające	8 326	15 556
Inwestycyjne papiery wartościowe:	8 307 011	9 484 770
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	106 654	106 656
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	6 247 055	6 885 521
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	1 824 726	2 366 265
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	128 576	126 328
Należności od klientów, w tym:	10 555 380	10 767 436
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	10 555 330	10 767 297
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	50	139
Wartości niematerialne	105 080	131 833
Rzeczowe aktywa trwałe	89 423	92 327
Prawo do użytkowania - leasing	52 038	53 967
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:	137 793	158 734
<i>bieżące</i>	2 883	402
<i>odroczone</i>	134 910	158 332
Inne aktywa	373 814	411 464
<b>Aktywa razem</b>	<b>20 549 629</b>	<b>22 032 451</b>

Zobowiązania	30-09-2024	31-12-2023
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	281 690	75 146
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	59 266	79 920
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	1 167	950
<i>instrumenty pochodne</i>	58 099	78 970
Zobowiązania wobec klientów	17 085 066	18 565 197
Zobowiązania podporządkowane	169 269	447 184
Rezerwy	344 217	256 289
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:	1 334	3 260
<i>bieżące</i>	76	2 312
<i>odroczone</i>	1 258	948
Zobowiązania z tyt. leasingu	49 170	53 253
Pozostałe zobowiązania	343 170	403 582
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>18 333 182</b>	<b>19 883 831</b>

Kapitały	30-09-2024	31-12-2023
<b>Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej:</b>		
Kapitał podstawowy:	1 461 036	1 461 036
<i>Kapitał zakładowy</i>	929 477	929 477
<i>Akcje własne</i>	-1 292	-1 292
<i>Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</i>	532 851	532 851
Kapitał z aktualizacji wyceny	76 016	49 245
Zyski zatrzymane	679 395	638 339
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>2 216 447</b>	<b>2 148 620</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>	<b>20 549 629</b>	<b>22 032 451</b>

## 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 01-01-2024</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>49 245</b>	<b>599 609</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 33 177</b>	<b>2 148 620</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	41 056	41 056
Inne dochody całkowite	-	-	-	26 771	-	-	-	-	26 771
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 771</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 056</b>	<b>67 827</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94 643</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 94 643</b>	<b>-</b>
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	94 643	-	-	- 94 643	-
<b>Stan na 30-09-2024</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>76 016</b>	<b>694 252</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 86 764</b>	<b>2 216 447</b>

<b>Stan na 01-01-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 56 863</b>	<b>457 479</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>30 579</b>	<b>1 964 138</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	78 374	78 374
Inne dochody całkowite	-	-	-	106 108	-	-	-	-	106 108
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>106 108</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78 374</b>	<b>184 482</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>142 130</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 142 130</b>	<b>-</b>

Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	142 130	-	-	- 142 130	-
<b>Stan na 31-12-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>49 245</b>	<b>599 609</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 33 177</b>	<b>2 148 620</b>

<b>Stan na 01-01-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>- 56 863</b>	<b>457 479</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>30 579</b>	<b>1 964 138</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	78 655	78 655
Inne dochody całkowite	-	-	-	77 386	-	-	-	-	77 386
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77 386</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78 655</b>	<b>156 041</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>142 130</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- 142 130</b>	<b>-</b>
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	142 130	-	-	- 142 130	-
<b>Stan na 30-09-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 292</b>	<b>532 851</b>	<b>20 523</b>	<b>599 609</b>	<b>23 605</b>	<b>48 302</b>	<b>- 32 896</b>	<b>2 120 179</b>

Udziały niekontrolujące w okresie 9 miesięcy, zakończonym dnia 30 września 2024 roku oraz w roku 2023 nie wystąpiły.



## Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy BOŚ

Metoda pośrednia	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2024	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2023
<b>PRZEPIYBY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>Zysk brutto</b>	<b>97 055</b>	<b>136 720</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>-1 233 471</b>	<b>-1 032 108</b>
Amortyzacja	58 805	54 565
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-154 249	-155 479
Zysk / Strata na działalności inwestycyjnej	2	1
Odsetki z działalności finansowej	27 704	28 351
Dywidendy otrzymane:	-12 246	-8 280
<i>od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	189	162
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	12 057	8 118
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	-2 815	4 443
<i>aktywów od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-22 111	-3 071
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	10 210	26 044
<i>należności od klientów</i>	-128 783	-1 256 013
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	212 056	568 085
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	52 038	-32 075
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	206 544	28 621
<i>zobowiązań od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-1 480 131	-293 198
<i>rezerw</i>	217	392
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	87 928	35 494
Zapłacony podatek dochodowy	-57 288	41 500
Zapłacony podatek dochodowy	-43 598	-79 768
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 136 416</b>	<b>-895 388</b>
<b>PRZEPIYBY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>714 417</b>	<b>159 946</b>
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	-	3
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	540 000	9 833
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	174 417	150 110
<b>Wydatki</b>	<b>-51 340</b>	<b>-526 837</b>
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-18 629	-493 679

Nabycie wartości niematerialnych	-20 341	-22 469
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-12 370	-10 689
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>663 077</b>	<b>-366 891</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>100 000</b>
Wpływy z obligacji emitowanych przez Grupę BOŚ, w tym:	-	100 000
<i>obligacje podporządkowane</i>	-	100 000
<b>Wydatki</b>	<b>-321 389</b>	<b>-47 539</b>
Wykup obligacji emitowanych przez Grupę BOŚ	-267 214	-
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Grupę BOŚ, w tym:	-36 045	-30 110
<i>obligacje podporządkowane</i>	-36 045	-30 110
Raty leasingowe	-15 925	-13 078
Odsetki leasingowe zapłacone	-2 205	-4 351
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-321 389</b>	<b>52 461</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>-794 728</b>	<b>-1 209 818</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>4 024 053</b>	<b>5 254 792</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU</b>	<b>3 229 325</b>	<b>4 044 974</b>
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	575 976	623 121

# ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE BOŚ S.A.

## Śródroczny rachunek zysków i strat Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesiące zakończony 30-09-2024	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2024	za okres 3 miesiące zakończony 30-09-2023	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2023
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	358 506	1 062 921	403 088	1 207 431
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	265 056	789 014	282 535	842 744
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	88 215	257 171	114 437	345 759
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	5 235	16 736	6 116	18 928
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 164 627	- 513 539	- 231 712	- 685 812
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 164 627	- 513 539	- 231 712	- 685 812
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>193 879</b>	<b>549 382</b>	<b>171 376</b>	<b>521 619</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	19 294	59 679	21 277	62 574
Koszty z tytułu opłat i prowizji	- 2 577	- 7 394	- 2 206	- 6 638
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>16 717</b>	<b>52 285</b>	<b>19 071</b>	<b>55 936</b>
Przychody z tytułu dywidend	-	12 057	-	8 118
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	2 506	4 033	- 2 150	3 827
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	29	-	-
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	- 492	- 1 454	55	- 1 187
Wynik z pozycji wymiany	3 470	9 966	19 331	20 018
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania	25	334	-	571
Pozostałe przychody operacyjne	3 585	10 723	3 420	14 729
Pozostałe koszty operacyjne	- 10 963	- 47 841	- 6 199	- 19 601
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	- 71 517	- 179 040	- 75 218	- 237 011
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 42 705	- 36 551	- 24 373	- 29 100
Ogólne koszty administracyjne	- 101 115	- 323 906	- 87 719	- 281 163
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych	11 769	36 512	14 318	50 270
<b>Zysk brutto</b>	<b>5 159</b>	<b>86 529</b>	<b>31 912</b>	<b>107 026</b>
Obciążenia podatkowe	- 14 200	- 45 776	- 10 332	- 42 261
<b>Zysk netto</b>	<b>- 9 041</b>	<b>40 753</b>	<b>21 580</b>	<b>64 765</b>
<b>Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)</b>				
<i>podstawowy</i>		0,44		0,70
<i>rozwodniony</i>		0,44		0,70

Działalność zaniechana w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2024 roku oraz w roku 2023 nie wystąpiła.

## Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 30-09-2024	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2024	za okres 3 miesięcy zakończony 30-09-2023	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2023
<b>Zysk netto</b>	- 9 041	40 753	21 580	64 765
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:</b>	<b>29 930</b>	<b>26 770</b>	<b>23 700</b>	<b>77 384</b>
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	36 950	33 049	29 260	95 536
Podatek odroczony	- 7 020	- 6 279	- 5 560	- 18 152
<b>Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:</b>	<b>- 1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
Wartość godziwa instrumentów kapitałowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	- 1	1	-	3
Podatek odroczony	-	-	-	- 1
<b>Inne dochody całkowite</b>	<b>29 929</b>	<b>26 771</b>	<b>23 700</b>	<b>77 386</b>
<b>Całkowity dochód ogółem</b>	<b>20 888</b>	<b>67 524</b>	<b>45 280</b>	<b>142 151</b>

## Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

Aktywa	30-09-2024	31-12-2023
Kasa, środki w Banku Centralnym	605 607	584 082
Należności od innych banków	143 205	162 681
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	106 004	113 345
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	15 678	-
<i>instrumenty pochodne</i>	90 326	113 345
Pochodne instrumenty zabezpieczające	8 326	15 556
Inwestycyjne papiery wartościowe:	8 307 011	9 484 770
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	106 654	106 656
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	6 247 055	6 885 521
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	1 824 726	2 366 265
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	128 576	126 328
Należności od klientów, w tym:	10 570 735	10 819 261
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	10 570 685	10 819 122
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	50	139
Inwestycje w jednostkach zależnych	272 703	276 191
Wartości niematerialne	88 037	115 815
Rzeczowe aktywa trwałe	46 673	48 477
Prawo do użytkowania - leasing	43 208	47 211
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:	121 448	143 464
<i>bieżące</i>	2 883	-
<i>odroczone</i>	118 565	143 464
Inne aktywa	77 709	58 599
<b>Aktywa razem</b>	<b>20 390 666</b>	<b>21 869 452</b>

Zobowiązania	30-09-2024	31-12-2023
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	281 690	75 146
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	51 073	76 653
Zobowiązania wobec klientów	17 149 853	18 641 304
Zobowiązania podporządkowane	169 134	447 032
Rezerwy	317 015	228 388
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:	-	2 312
<i>bieżące</i>	-	2 312
Zobowiązania z tyt. leasingu	39 729	46 378
Pozostałe zobowiązania	184 843	222 434
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>18 193 337</b>	<b>19 739 647</b>

Kapitały	30-09-2024	31-12-2023
<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	76 016	49 245
Zyski zatrzymane	660 949	620 196
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>2 197 329</b>	<b>2 129 805</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>	<b>20 390 666</b>	<b>21 869 452</b>

## 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 01-01-2024</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>49 245</b>	<b>510 193</b>	<b>48 302</b>	<b>61 701</b>	<b>2 129 805</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	40 753	40 753
Inne dochody całkowite	-	-	-	26 771	-	-	-	26 771
<b>Całkowity dochód ogółem</b>			-	<b>26 771</b>	-	-	<b>40 753</b>	<b>67 524</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>			-	-	<b>61 701</b>	-	<b>- 61 701</b>	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	61 701	-	- 61 701	-
<b>Stan na 30-09-2024</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>76 016</b>	<b>571 894</b>	<b>48 302</b>	<b>40 753</b>	<b>2 197 329</b>
<b>Stan na 01-01-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 56 863</b>	<b>382 585</b>	<b>48 302</b>	<b>127 608</b>	<b>1 961 996</b>
Zysk	-	-	-	-	-	-	61 701	61 701
Inne dochody całkowite	-	-	-	106 108	-	-	-	106 108
<b>Całkowity dochód ogółem</b>			-	<b>106 108</b>	-	-	<b>61 701</b>	<b>167 809</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>			-	-	<b>127 608</b>	-	<b>- 127 608</b>	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	127 608	-	- 127 608	-
<b>Stan na 31-12-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>49 245</b>	<b>510 193</b>	<b>48 302</b>	<b>61 701</b>	<b>2 129 805</b>

<b>Stan na 01-01-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>- 56 863</b>	<b>382 585</b>	<b>48 302</b>	<b>127 608</b>	<b>1 961 996</b>
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	64 765	64 765
Inne dochody całkowite	-	-	-	77 386	-	-	-	77 386
<b>Całkowity dochód ogółem</b>		-	-	<b>77 386</b>	-		<b>64 765</b>	<b>142 151</b>
<b>Podział wyniku, w tym:</b>		-	-	-	<b>127 608</b>	-	<b>- 127 608</b>	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	127 608	-	- 127 608	-
<b>Stan na 30-09-2023</b>	<b>929 477</b>	<b>- 1 294</b>	<b>532 181</b>	<b>20 523</b>	<b>510 193</b>	<b>48 302</b>	<b>64 765</b>	<b>2 104 147</b>

Udziały niekontrolujące w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2024 roku oraz w roku 2023 nie wystąpiły.



## Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku

Metoda pośrednia	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2024	za okres 9 miesięcy zakończony 30-09-2023
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		
<b>Zysk brutto</b>	<b>86 529</b>	<b>107 026</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>-1 274 305</b>	<b>-1 032 251</b>
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-36 512	-50 270
Amortyzacja	47 494	44 255
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-154 249	-155 479
Zysk / Strata na działalności inwestycyjnej	-	-
Odsetki z działalności finansowej	27 201	27 958
Dywidendy otrzymane:	-12 057	-8 118
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	12 057	8 118
Zmiana stanu		
<i>należności od innych banków</i>	1 201	2 624
<i>aktywów od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-15 678	3 624
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	4 669	34 666
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-128 783	-1 256 013
<i>należności od klientów</i>	248 526	597 428
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-4 834	-14 818
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	206 544	28 621
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	-1 491 451	-215 832
<i>rezerw</i>	88 627	37 011
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	-34 701	-48 667
Zapłacony podatek dochodowy	-32 359	-67 359
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-1 187 776</b>	<b>-925 225</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>754 417</b>	<b>179 943</b>
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych	174 417	150 110
Wykup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	540 000	9 833
Dywidendy otrzymane	40 000	20 000
<b>Wydatki</b>	<b>-42 292</b>	<b>-519 068</b>
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-18 629	-493 679
Nabycie wartości niematerialnych	-15 558	-18 326

Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-8 105	-7 063
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>712 125</b>	<b>-339 125</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		
<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>100 000</b>
Wpływy z obligacji emitowanych przez Bank, w tym:	-	100 000
<i>obligacje podporządkowane</i>	-	100 000
<b>Wydatki</b>	<b>-319 152</b>	<b>-45 459</b>
Wykup obligacji emitowanych przez Bank	-267 214	-
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Bank, w tym:	-36 045	-30 110
<i>obligacje podporządkowane</i>	-36 045	-30 110
Raty leasingowe	-14 208	-11 234
Odsetki leasingowe zapłacone	-1 685	-4 115
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-319 152</b>	<b>54 541</b>
<b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM</b>	<b>-794 803</b>	<b>-1 209 809</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>4 023 953</b>	<b>5 254 664</b>
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU</b>	<b>3 229 150</b>	<b>4 044 855</b>
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	575 976	623 121

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

## 1.1. Podstawa sporządzenia i oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ obejmuje:

- 1) Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2023 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku,
- 2) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2023 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku,
- 3) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2024 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2023 roku,
- 4) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku, a także za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku,
- 5) Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku,
- 6) dodatkowe noty objaśniające.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku obejmuje:

- 1) Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2023 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku,
- 2) Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy, zakończony dnia 30 września 2023 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku,
- 3) Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2024 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2023 roku,
- 4) Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2024 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku, a także za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku,
- 5) Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku oraz dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2023 roku,
- 6) dodatkowe noty objaśniające.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ oraz śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską (UE), obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj. 30 września 2024 roku, przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego okresów z zachowaniem koncepcji kosztu historycznego, za wyjątkiem następujących pozycji wycenianych wg wartości godziwej:

<b>Sposób ujęcia zmian wartości godziwej przez:</b>	
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 sprawozdania finansowe są 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 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznych sprawozdaniach finansowych i należy je czytać razem z rocznymi sprawozdaniami finansowymi Grupy BOŚ i Banku sporządzonymi za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BOŚ oraz śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2024 roku zastosowano takie same zasady rachunkowości jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznych sprawozdań finansowych za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku.

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

## II. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

	Wartość bilansowa na 30-09-2024	Wartość godziwa na 30-09-2024	Wartość bilansowa na 31-12-2023	Wartość godziwa na 31-12-2023
<b>AKTYWA FINANSOWE</b>				
Należności od innych banków	147 398	148 083	162 781	164 042
Należności od klientów w tym:	10 555 380	10 561 875	10 769 583	10 793 743
- Kredyty w złotych polskich	8 380 309	8 385 426	8 462 402	8 478 663
- Kredyty w walutach obcych	2 175 071	2 176 449	2 307 181	2 315 080
Inwestycyjne papiery wartościowe - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 824 726	1 822 069	2 366 265	2 354 967
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	1 824 726	1 822 069	2 366 265	2 354 967
- Skarb Państwa	1 331 938	1 348 027	1 879 119	1 891 197
- Pozostałe	492 788	474 042	487 146	463 770
<b>ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE</b>				
Zobowiązania Banku Centralnego i innych banków	281 690	281 690	75 146	75 146
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	17 085 066	17 229 022	18 565 197	18 315 578
- Klientów instytucjonalnych	6 202 182	6 203 118	7 248 749	7 249 471
- Klientów indywidualnych	10 418 794	10 418 296	10 669 066	10 694 970
- Pozostałych Klientów	57 422	57 422	208 099	208 099
- Międzynarodowych instytucji finansowych	406 668	550 186	439 283	163 038
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	0	0	-	-
Zobowiązania podporządkowane	169 269	169 219	447 184	507 693

### Należności od innych banków

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

### **Należności od klientów**

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

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

### **Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu**

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

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

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

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

### **Zobowiązania wobec klientów**

Zobowiązania w bilansie wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Jako wartość godziwa zobowiązań jest przyjmowana ich wartość wynikająca ze zdyskontowania kapitału oraz odsetek dla wszystkich depozytów średnią ważoną stopą procentową, która obowiązywała dla depozytów przyjętych we wrześniu 2024 roku. Z uwagi na brak harmonogramów dla rachunków bieżących zostały one ujęte wg wartości bilansowej.

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

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

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

### **Zobowiązania podporządkowane**

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

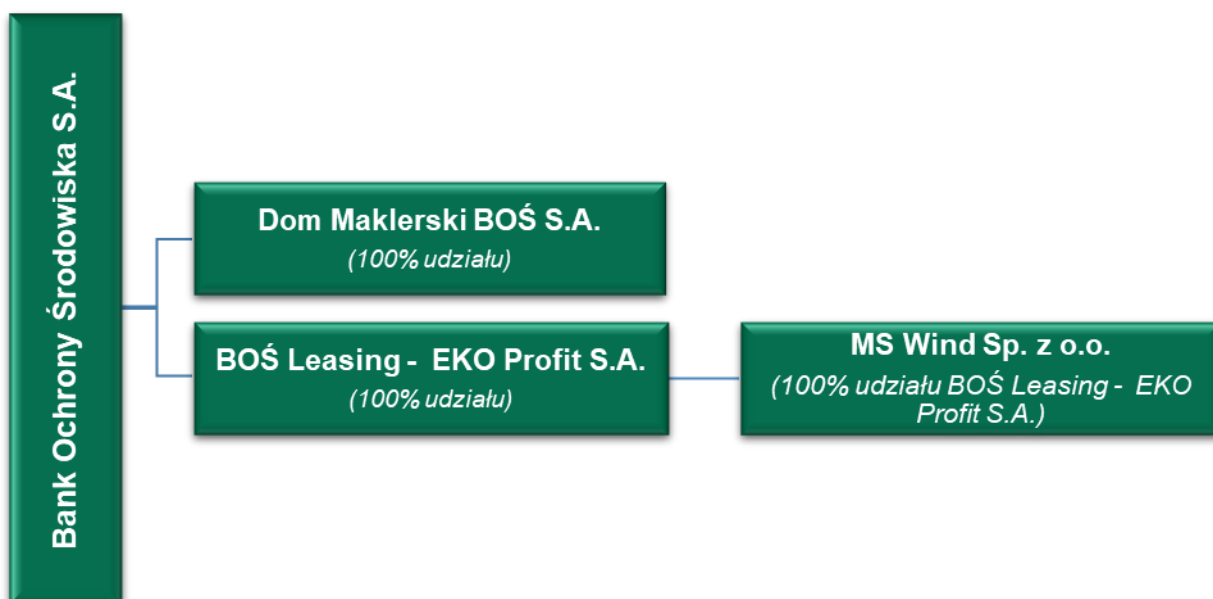
### III. Skonsolidowane zobowiązania i aktywa warunkowe

AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	tys. zł	30-09-2024	31-12-2023	Zmiana %
<b>Zobowiązania warunkowe:</b>		<b>3 631 941</b>	<b>3 797 386</b>	<b>-4,4</b>
Finansowe, w tym:		3 072 099	3 252 643	-5,6
otwarte linie kredytowe w tym:		3 054 370	3 249 265	-6,0
odwoławalne		2 610 142	2 763 285	-5,5
nieodwoławalne		444 228	485 980	-8,6
otwarte akredytywy importowe		17 729	3 378	424,8
Gwarancyjne, w tym:		421 382	534 943	-21,2
poręczenia i gwarancje spłaty kredytu		14 910	12 739	17,0
gwarancje właściwego wykonania kontraktu		406 472	522 204	-22,2
Gwarantowanie emisji		138 460	9 800	1312,9
Aktywa warunkowe:		2 117 252	2 396 932	-11,7
<b>Finansowe, w tym:</b>		<b>141 210</b>	<b>143 484</b>	<b>-1,6</b>
otwarte linie kredytowe		141 210	143 484	-1,6
Gwarancyjne		1 951 978	2 231 402	-12,5
Inne		24 064	22 046	9,2
<b>Aktywa i zobowiązania warunkowe razem</b>		<b>5 749 193</b>	<b>6 194 318</b>	<b>-7,2</b>

### IV. Organizacja Grupy Kapitałowej

#### Struktura Grupy Kapitałowej

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



Wykaz jednostek zależnych Grupy BOŚ objętych konsolidacją na dzień 30 września 2024 roku:

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

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

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

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

Pozostałe Spółki z zaangażowaniem BOŚ S.A.:

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

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

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu bilansowym nieujęte w sprawozdaniu finansowym.



## Podpisy za Zarząd BOŚ S.A.:

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
2024.11.14	Piotr Kubaty	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024.11.14	Krzysztof Łabowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

2024.11.13	Andrzej Kowalczyk	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	-------------------	---	--