

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE**1. Informacje z zakresu struktury koncentracji zaangażowania BOŚ S.A. w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem**

Na dzień 31 grudnia 2005 roku Bank nie przekroczył limitów zawartych w Ustawie Prawo bankowe (art. 71 ust. 1 i 2) w zakresie koncentracji zaangażowania. Zaangażowanie równe lub przekraczające 10 % funduszy własnych Banku w stosunku do jednego podmiotu nie powiązanego z Bankiem na dzień 31 grudnia 2005 roku wystąpiło w 16 przypadkach i wynosiło łącznie 1 152 114 tys. zł, co stanowiło 229,07 % funduszy własnych Banku.

Udział działów gospodarki narodowej o najwyższym zaangażowaniu w portfelu kredytowym Banku na dzień 31 grudnia 2005 roku kształtował się następująco:

Kierowanie podstawowymi rodzajami działalności publicznej	23,2 %
Wytwarzanie i dystrybucja energii elektrycznej	7,0%
Budownictwo ogólne i inżynieria lądowa	2,5 %
Zarządzanie nieruchomościami	2,6%
Pozostała sprzedaż hurtowa	2,0%
Ogółem ww. działy	37,3%

Do branż bardzo wysokiego ryzyka w 2005 roku Bank zaliczał:

- Produkcję cukru – kod PKD 1583
- Przemysł stoczniowy – kod PKD 3511

Bank prowadzi działalność kredytową za pośrednictwem swoich placówek krajowych, a także nawiązał współpracę z trzema sieciowymi pośrednikami kredytowymi. Bank działa na rynku polskim, a jego aktywność skorelowana jest z potencjałem ekonomicznym regionów oraz ich zaangażowaniem w realizację przedsięwzięć związanych z ochroną środowiska.

Największa koncentracja geograficzna w zakresie zadłużenia kredytowego wystąpiła w województwach: Mazowieckim i Śląskim.

Znaczącymi partnerami Banku w zakresie prowadzonej działalności kredytowej są Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW) będący jednocześnie akcjonariuszem Banku oraz Wojewódzkie Fundusze Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (WFOŚiGW) - niektóre WFOŚiGW są również akcjonariuszami BOŚ S.A.

W ramach współpracy kredytowej z NFOŚiGW i WFOŚiGW Bank:

- udziela kredytów ze środków własnych z dopłatami funduszy; na koniec 2005r. zadłużenie z tytułu kredytów ze środków własnych Banku z dopłatami funduszy wynosiło 155 774 tys. zł i stanowiło 2,6% zadłużenia kredytowego ogółem,
- udziela kredytów ze środków funduszy na ryzyko Banku; poziom zadłużenia z tego tytułu na koniec 2005 r. wynosił 544 176 tys. zł, co stanowiło 9,0% zadłużenia kredytowego Banku ogółem,
- udziela kredytów konsorcjalnych wspólnie z funduszami, przy czym część przypadająca na zaangażowanie Banku jest udzielana na zasadach komercyjnych, natomiast część pochodząca z środków Funduszy - na zasadach preferencyjnych.

Podział zadłużenia kredytowego*\\ Banku wg stanu na 31.12.2005 roku według segmentów rynku kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	Stan w tys. zł	Struktura
Klienci korporacyjni	2 799 331	46,4%
Klienci detaliczni	1 816 631	30,1%
Fundusze ekologiczne	14	0,0%
Jednostki samorządowe	1 414 882	23,5%
Klienci niesklasyfikowani	662	0,0%
Razem	6 031 520	100,0%

*\\ w zadłużeniu kredytowym ogółem wartość wierzytelności uwzględniono w ujęciu brutto bez pomniejszenia o prowizję rozliczane wg ESP w wysokości 27 525 tys. zł oraz dyskonta w wysokości 4 737 tys. zł (w sprawozdaniu finansowym pozycja ta zaprezentowana jest w ujęciu netto).

2. Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku

Bank pozyskuje środki depozytowe w formie depozytów klientów, depozytów międzybankowych, kredytów od innych banków oraz środków powierzonych na kredyty.

Wielkość bazy depozytowej Banku (łącznie z bankowymi papierami wartościowymi „Ekobonus”) wg stanu na 31.12.2005 r. wynosiła 6 653 678 tys. zł (bez uwzględnienia prowizji rozliczanej wg ESP w wysokości 3 826 tys. zł, odsetek w wysokości 21 810 tys. zł oraz innych zobowiązań równych 540 tys. zł). Główne źródło pozyskania środków depozytowych Banku stanowią depozyty klientów pozyskiwane poprzez sieć placówek terenowych (4 876 722 tys. zł), które stanowią 73,3% bazy depozytowej Banku.

W strukturze branżowej bazy depozytowej największy udział notują następujące branże: pozostałe formy udzielania kredytów (6,2% bazy depozytowej), kierowanie podstawowymi formami działalności publicznej (3,6% bazy depozytowej), zarządzanie nieruchomościami na zlecenie (3,1% bazy depozytowej).

Ponadto znaczącymi klientami depozytowymi Banku są NFOŚiGW i WFOŚiGW. Według stanu na 31.12.2005 roku:

- wartość depozytów NFOŚiGW wyniosła 72 382 tys. zł (1,1% bazy depozytowej) a WFOŚiGW odpowiednio 376 402 tys. zł (5,7% bazy depozytowej),
- wartość środków powierzonych na kredyty NFOŚiGW wyniosła 526 645 tys. zł (7,9% bazy depozytowej), a środków WFOŚiGW odpowiednio 15 370 tys. zł (0,2% bazy depozytowej).

W strukturze geograficznej depozytów klientów dominują środki pozyskane w województwach Mazowieckim i Śląskim.

Podział depozytów klientów pozyskanych przez sieć placówek terenowych wg stanu na 31.12.2005 roku według segmentów rynku kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	Stan w tys. zł	Struktura
Klienci korporacyjni	1 946 995	39,9%
Klienci detaliczni	2 221 936	45,6%
Fundusze ekologiczne	448 840	9,2%
Jednostki samorządowe	248 587	5,1%
Klienci niesklasyfikowani	10 364	0,2%
Razem	4 876 722	100,0%

3. Informacje o zmianach wartości dotacji dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek okresu, zwiększeń i zmniejszeń z podziałem na poszczególne podmioty oraz stanu na koniec okresu

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

4. Informacje o instrumentach finansowych

Poniżej zaprezentowano informację o wartości bilansowej poszczególnych kategorii aktywów i pasywów finansowych wg stanu na dzień 31 grudnia 2005 roku:

Kategoria	Wartość bilansowa tys. PLN
Aktywa finansowe	
Kasa i środki w Banku Centralnym	114 310
<u>Przeznaczone do obrotu</u>	
Instrumenty pochodne	13 464
<u>Kredyty udzielone przez jednostkę i wierzytelności własne</u>	
Należności od sektora finansowego	249 712
Należności od sektora niefinansowego	4 452 045
Należności od sektora budżetowego	1 461 147
Inne aktywa finansowe	8 541
<u>Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności</u>	
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	
- Obligacje Skarbu Państwa	614 308
- Obligacje NBP	94 995
<u>Aktywa dostępne do sprzedaży</u>	
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	
- Obligacje Skarbu Państwa	210 951
- Bony Skarbu Państwa	11 004
- Obligacje komunalne	282 537
- Obligacje komercyjne	21 812
Akcje i udziały	2 093
Pasywa finansowe	
<u>Przeznaczone do obrotu</u>	
Instrumenty pochodne	137
<u>Pozostałe pasywa finansowe</u>	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 392 073
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 961 869
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 317 822
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	439
Inne pasywa finansowe	69 158

Poniżej przedstawiono zmiany poszczególnych kategorii aktywów i zobowiązań finansowych w 2005 roku:

Kategoria:	Wartość bilansowa tys. PLN
<u>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</u>	
Instrumenty pochodne	
Stan na początek okresu	6 185
Zwiększenia / Zmniejszenia	7 279
Stan na koniec okresu	13 464
Dłużne papiery wartościowe	
Stan na początek okresu	-
Zwiększenia	17 138 013
Zmniejszenia	17 138 013
Stan na koniec okresu	-
<u>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</u>	
Instrumenty pochodne	
Stan na początek okresu	8
Zwiększenia / zmniejszenia	129
Stan na koniec okresu	137
<u>Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne</u>	
Należności od sektora finansowego	
Stan na początek okresu	324 308
Zwiększenia/ zmniejszenia	-74 596
Stan na koniec okresu	249 712
Należności od sektora niefinansowego	
Stan na początek okresu	3 552 406
Zwiększenia/ zmniejszenia	899 639
Stan na koniec okresu	4 452 045
Należności od sektora budżetowego	
Stan na początek okresu	1 383 705
Zwiększenia/ zmniejszenia	77 442
Stan na koniec okresu	1 461 147
Inne aktywa finansowe	
Stan na początek okresu	9 901
Zwiększenia/ zmniejszenia	-1 360
Stan na koniec okresu	8 541
<u>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</u>	
Dłużne papiery wartościowe	
Stan na początek okresu	478 626
Zwiększenia	300 397
Zmniejszenia	69 720
Stan na koniec okresu	709 303

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży**Dłużne papiery wartościowe**

Stan na początek okresu	818 574
Zwiększenia	8 250 888
Zmniejszenia	8 543 158
Stan na koniec okresu	526 304

Akcje i udziały

Stan na początek okresu	4 607
Zwiększenia	168
Zmniejszenia	2 682
Stan na koniec okresu	2 093

Pozostałe pasywa finansowe**Zobowiązania wobec sektora finansowego**

Stan na początek okresu	1 096 974
Zwiększenia/ zmniejszenia	295 099
Stan na koniec okresu	1 392 073

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Stan na początek okresu	3 612 188
Zwiększenia/ zmniejszenia	349 681
Stan na koniec okresu	3 961 869

Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Stan na początek okresu	1 281 093
Zwiększenia/ zmniejszenia	36 729
Stan na koniec okresu	1 317 822

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Stan na początek okresu	591
Zwiększenia/ zmniejszenia	-152
Stan na koniec okresu	439

Inne pasywa finansowe

Stan na początek okresu	18 811
Zwiększenia/ zmniejszenia	50 347
Stan na koniec okresu	69 158

Zwiększenia/ zmniejszenia kredytów udzielonych i wierzytelności własnych Banku wynikają z kwoty kredytów uruchamianych/ spłacanych, naliczonych/ spłaconych odsetek i ruchów na rezerwach na należności.

Zwiększenia/ zmniejszenia dłużnych papierów wartościowych zostały opisane w nocie 5C do bilansu Banku.

Zwiększenia/ zmniejszenia akcji i udziałów zostały zaprezentowane w nocie 8B do bilansu Banku.

Zwiększenia/ zmniejszenia pozostałych pasywów finansowych wynikają z depozytów przyjętych/ depozytów zapadłych i kwoty odsetek naliczonych/ zapłaconych w bieżącym okresie.

Zwiększenia/ zmniejszenia instrumentów pochodnych wynikają ze zmian ich wyceny w bieżącym okresie.

Charakterystyka instrumentów pochodnych:

INSTRUMENT	FX spot	FX forward	FX SWAP
Opis instrumentu	Transakcja polegająca na wymianie określonej kwoty waluty na inną walutę, której rozliczenie następuje najczęściej w drugim dniu roboczym po dacie zawarcia transakcji. Wszystkie warunki transakcji są ustalane w dacie zawarcia transakcji.	Terminowa transakcja wymiany określonej kwoty waluty na inną walutę w określonym terminie, wg ustalonego kursu terminowego. Standardowo transakcja może być zawarta na okres od 1 tygodnia do 6 miesięcy. Wszystkie warunki transakcji ustalane są w dniu jej zawarcia.	Transakcja polegająca na wymianie określonej kwoty (waluta bazowa) na inną walutę (waluta kwotowana) z jednoczesnym zobowiązaniem się do późniejszej wymiany waluty kwotowanej na walutę bazową w dniu określonym w umowie. Wszystkie warunki transakcji ustalane są w dniu jej zawarcia.
Stosowane zasady rachunkowości	Wycena w oparciu o zdyskontowane przepływy pieniężne.	Wycena w oparciu o zdyskontowane przepływy pieniężne.	Wycena w oparciu o zdyskontowane przepływy pieniężne.
Cel nabycia lub wystawienia	do obrotu	do obrotu	do obrotu
Ilość transakcji	5	27	21
Wartość nominalna instrumentów (w tys. zł)	18 853	137 135	730 993
Wartość godziwa (w tys. zł)	-14	5 597	2 363
Przyszłe przychody/ płatności	Zmienne	Zmienne	Zmienne
Zapadalność	2006.01.03-2006.01.04	2006.01.02-2006.04.27	2006.01.05-2006.03.31
Możliwość wcześniejszego rozliczenia	Brak	Na wniosek klienta	Brak
Cena / Przedział cen realizacji	PLN/CHF: 2,474-2,4825 DKK/EUR: 7,459 PLN/EUR: 3,8545-3,86	PLN/EUR: 3,8950-4,0640 PLN/USD: 3,2474-3,2832	PLN/EUR: 4,2147 PLN/USD: 3,2078 CHF/GBP: 2,2735 CHF/USD: 1,28265-1,2923 CHF/EUR: 1,5341-1,549
Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów / pasywów	Brak	Brak	Brak
Ustalone stopy / kwoty przychodów oraz terminy płatności	Zmienne	Zmienne	Zmienne
Dodatkowe zabezpieczenia	Brak	Możliwość wyznaczenia dla klienta depozytu gwarancyjnego	Brak
Inne warunki	Brak	Brak	Brak
Rodzaj ryzyka	Ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne	Ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej	Ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej
Suma zobowiązań - wartość instrumentów według wartości nominalnej (w tys. zł)			886 981

Opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w takiej wartości.

Za wartość godziwą przyjmuje się kwotę, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi stronami.

W wartości godziwej Bank wycenia następujące kategorie aktywów i zobowiązań finansowych:

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży	Sposób wyceny
Obligacje Skarbu Państwa	Średnia cena rynkowa z uwzględnieniem narosłych odsetek
Bony skarbowe	Średnia cena rynku dla danej zapadalności bonów skarbowych z systemu informacyjnego Reuters
Akcje spółek notowanych na giełdzie	Cena rynkowa równa kursowi notowań akcji na dzień bilansowy
Akcje spółek nie notowanych na rynku regulowanym	Cena nabycia z uwzględnieniem rezerw celowych z tytułu trwałej utraty wartości
Instrumenty pochodne	Tabela powyżej
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	
Instrumenty pochodne	Tabela powyżej

Dane o instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej oraz skutkach przeszacowania odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny lub zaliczonych do przychodów lub kosztów finansowych

Pozycja bilansowa	Wartość bilansowa w tys. zł	Skutki przeszacowania odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny *1 w tys. zł	Przychody finansowe w tys. zł	Koszty finansowe w tys. zł
Aktywa dostępne do sprzedaży:				
- Dłużne papiery wartościowe	526 304	-5 986	4 616	-59
- Akcje i udziały	2 093	-220		
Aktywa przeznaczone do obrotu:				
- Dłużne papiery wartościowe	-		12 303	-19 863

*1 w zestawieniu nie uwzględniono rezerwy /aktywów z tytułu podatku odroczonego

Zmiany w kapitale z aktualizacji z tytułu skutków przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

Pozycja bilansowa	Stan na początku okresu w tys. zł	Zyski z okresowej wyceny w tys. zł	Straty z okresowej wyceny w tys. zł	Stan na koniec okresu w tys. zł
Dłużne papiery wartościowe	722	6 216	-12 924	- 5 986
Akcje i udziały	496	127	-843	-220
Razem	1 218	6 343	-13 767	-6 206

w zestawieniu nie uwzględniono rezerwy /aktywów z tytułu podatku odroczonego

Zasady wprowadzania do ksiąg rachunkowych instrumentów finansowych nabytych na rynku regulowanym.

Bank przyjmuje w swojej polityce rachunkowości metodę ujmowania w bilansie aktywów finansowych w dniu rozliczenia transakcji. Pomiedzy datą zawarcia transakcji, a datą waluty aktywa finansowe ujmowane są w ewidencji pozabilansowej.

Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej.

Poziom ryzyka stopy procentowej generowanego przez Bank Ochrony Środowiska S.A. w 2005 roku należy ocenić jako umiarkowany.

Dla potrzeb oceny ekspozycji w BOŚ S.A. na ryzyko stopy procentowej wyznaczało się:

- 1) lukę stopy procentowej (w złotych i walutach obcych razem oraz oddzielnie dla USD, EUR i CHF – po przeliczeniu na złote) z uwzględnieniem salda pozycji pozabilansowych, oddzielnie dla pozycji o stałym i zmiennym oprocentowaniu,
- 2) elastyczność oprocentowania aktywów i pasywów dla pozycji w PLN, USD, EUR i CHF,
- 3) lukę duracji dla pozycji w PLN oraz w USD, EUR i CHF, pozwalającą na oszacowanie wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wartość bieżącą tej części kapitału własnego Banku, która jest wrażliwa na zmiany rynkowych stóp procentowych,
- 4) DEaR (obejmujący okres 24 godz.) i VaR (obejmujący okres 10 dni roboczych) dla portfela dłużnych papierów wartościowych znajdujących się w portfelach: przeznaczonym do obrotu i dostępnym do sprzedaży, określający z 99% prawdopodobieństwem maksymalną stratę wartości bieżącej tych papierów wartościowych pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych,
- 5) zmiany wartości portfela aktywów przeznaczonych do obrotu i portfela aktywów dostępnych do sprzedaży (łącznie), przy zmianie stóp procentowych o 0,01% (*ang. BPV – Basis Point Value*).

Zestawienie umownych dat zmiany oprocentowania (tzn. terminów płatności lub przeszacowywania) dla pozycji bilansowych i pozabilansowych w BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2005 r. prezentują poniższe tabele:

- dla waluty polskiej

Zmienna stopa procentowa

Okres przeszacowania	Kredyty udzielone przez jednostkę i wierzycielności własne		Specyfikacja w tabeli poniżej		Pozostałe pasywa finansowe		Pasywa wrażliwe razem	Luka	Saldo pozycji pozabilansowych	Luka razem
	Należność od innych instytucji finans.	Należność od klienta i sektora budżet.	Papiery wartości.	Aktywa wrażliwe razem	Zobowiąz. wobec innych instyt. finans.	Depozyty klientów i sektora budżet.				
do 1 m-ca	41 854	1 860 079		1 901 933	9 835	1 302 661	1 312 496	589 437		589 437

Stała stopa procentowa

do 1 m-ca	10 000	1 618 564	216 576	1 845 140	304 235	2 264 682	2 568 917	-723 777	35 662	-688 115
1-3 m-cy			138 927	138 927		594 659	594 659	-455 732	105 386	-350 346
3-6 m-cy			222 195	222 195	61 855	106 936	168 791	53 404	67 214	120 618
6-12 m-cy			365 026	365 026	18 917	24 489	43 406	321 620		321 620
1-2 lata				0		2 408	2 408	-2 408		-2 408
powyżej 2 lat			261 702	261 702			0	261 702		261 702

w tym dłużne papiery wartościowe wg klasyfikacji:

Okres przeszacowania	Portfel bankowy utrzymywany do zapadalności	Portfel bankowy przeznaczony do sprzedaży			Razem dłużne papiery wartościowe
		bony skarbowe	obligacje komunalne i korporacyjne	obligacje skarbowe	
do 1 m-ca		1 463	30 100	185 013	216 576
1-3 m-cy	90 340	2 927	15 660	30 000	138 927
3-6 m-cy	160 655	4 390	57 150		222 195
6-12 m-cy	167 195	2 015	195 816		365 026
1-2 lata					0
2-5 lat	261 702				261 702

- dla walut obcych

Zmienna stopa procentowa

Kredyty udzielone przez jednostkę i wierzytelności własne			Pozostałe pasywa finansowe						
Okres przeszacowania	Należność od innych instytucji finans.	Należność od klienta i sektora budżet.	Aktywa wrażliwe razem	Zobowiąz. wobec innych instyt. finans.	Depozyty klientów i sektora budżet.	Pasywa wrażliwe razem	Luka	Saldo pozycji pozabi-lansowych	Luka razem
do 1 m-ca	55 369		55 369	871	242 565	243 436	-188 067		-188 067

Stała stopa procentowa

do 1 m-ca	5 544	387 702	393 246	147 645	89 036	236 681	156 565	-74 174	82 391
1-3 m-cy	88 003	393 101	481 104	793 031	24 974	818 005	-336 901	-100 043	-436 944
3-6 m-cy	29 334	579 092	608 426	52 999	23 069	76 068	532 358	-63 667	468 691
6-12 m-cy			0		5 433	5 433	-5 433		-5 433

Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym

Poniżej zaprezentowano obciążenie ryzykiem kredytowym poszczególnych kategorii aktywów finansowych:

Kategoria aktywów finansowych	Wartość bilansowa w tys. zł.	Wartość ważona ryzykiem tys. zł
<i>Przeznaczone do obrotu</i>		
Instrumenty pochodne	13 464	-
<i>Kredyty udzielone przez jednostkę i wierzytelności własne</i>		
Należności od sektora finansowego	249 712	97 542
Należności od sektora niefinansowego	4 452 045	4 271 840
Należności od sektora budżetowego	1 461 147	290 997
Inne aktywa finansowe	8 541	4 271
<i>Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności</i>		
Dłużne papiery wartościowe, w tym :		
- Obligacje Skarbu Państwa	614 308	-
- Obligacje NBP	94 995	-
<i>Aktywa dostępne do sprzedaży</i>		
Dłużne papiery wartościowe, w tym :		
- Obligacje SP	210 951	-
- Bony SP	11 004	-
- Obligacje komunalne	282 537	56 508
- Obligacje komercyjne	21 812	21 812
Akcje i udziały	2 093	2 093

Natomiast obciążenie ryzykiem kredytowym poszczególnych pozycji zobowiązań pozabilansowych jest następujące:

Pozycje pozabilansowe	Wartość księgowa tys. zł	Wartość ważona ryzykiem tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	1 257 552	160 885
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	231 857	135 087
Przyjęcie emisji	8 750	1 750
Terminowe transakcje walutowe	1 778 864	6 817

Limity koncentracji określone w Ustawie Prawo bankowe (art. 71 ust. 1 i 2) zostały opisane w pkt. 1 Dodatkowych not objaśniających.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży lub przeznaczone do obrotu wyceniane w wysokości amortyzowanego kosztu, jeśli brak jest możliwości wiarygodnej wyceny wartości godziwej tych aktywów

W związku z tym, że dla obligacji komunalnych i komercyjnych nie istnieje aktywny rynek i nie ma możliwości wiarygodnego ustalenia ich wartości godziwej, Bank wycenia je według amortyzowanego kosztu w oparciu o efektywną stopę procentową. Na dzień 31 grudnia 2005 roku wartość bilansowa obligacji komunalnych wyniosła 282 537 tys. zł, natomiast obligacji komercyjnych 21 812 tys. zł. Przeprowadzone szacunki wskazują, że wartość godziwa tych obligacji nie odbiega istotnie od ich wartości bilansowej, ponieważ oprocentowanie obligacji jest dostosowywane do rynkowych stóp procentowych nie rzadziej niż raz na rok.

Z uwagi na krótki termin utrzymywania bonów pieniężnych w portfelu oraz znaczące różnice pomiędzy datą zapadalności bonów pieniężnych a datą zapadalności bonów skarbowych, których rentowność miała stanowić odniesienie dla wyceny bonów pieniężnych, Bank uznał, że nie istnieje aktywny i wiarygodny rynek dla potrzeb wyceny bonów pieniężnych. W związku z powyższym instrumenty te są wyceniane metodą amortyzowanego kosztu w oparciu o efektywną stopę procentową.

Aktywa i zobowiązania finansowe, których nie wycenia się w wartości godziwej

Kredyty, pożyczki i wierzytelności własne Banku wykazywane w pozycji należności od sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego oraz zobowiązania wobec sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego nie podlegają wycenie do wartości godziwej. Z uwagi na nie występowanie aktywnego rynku pozycje te wycenia się według amortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Informacje o umowach, w wyniku których dokonano przekształcenia aktywów finansowych w papiery wartościowe lub umowy odkupu

W 2005 roku Bank nie był stroną umowy, w wyniku której aktywa finansowe przekształca się w papiery wartościowe lub umowy odkupu.

Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z późniejszymi zmianami, skutki wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży do wartości godziwej są odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny. Poniżej przedstawiono dane o skutkach wyceny tych aktywów w BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2005 roku:

Pozycja bilansowa	Zwyżki wartości tys. zł	Zniżki wartości tys. zł	Różnica odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny *\\ tys. zł
Dłużne papiery wartościowe	12	5 998	- 5 986
Akcje i udziały	15	235	- 220
Razem			- 6 206

*\\ w zestawieniu nie uwzględniono rezerwy /aktywów z tytułu podatku odroczonego

Przychody i koszty na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane)

W 2005 roku Bank osiągnął zysk na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży w kwocie 4 616 tys. zł, z tego zysk na sprzedaży bonów skarbowych 235 tys. zł, na sprzedaży obligacji Skarbu Państwa 4 379 tys. zł, oraz obligacji komunalnych 2 tys. zł.

Jednocześnie Bank poniósł stratę w wysokości 59 tys. zł na sprzedaży obligacji Skarbu Państwa.

Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży

W 2005 roku nie miała miejsca sprzedaż aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

Przekwalifikowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej do aktywów wycenianych w skorygowanej cenie nabycia

Bank nie dokonał w 2005 roku przekwalifikowania aktywów wycenionych w wartości godziwej do aktywów finansowych wycenionych w skorygowanej cenie nabycia.

Zestawienie odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych

Kategoria aktywów finansowych	Grupa	Odpisy aktualizacyjne tys. zł	Rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych tys. zł
Pożyczki udzielone i należności własne	Sektor finansowy	41	884
	Sektor niefinansowy	65 411	56 330
	Sektor budżetowy	19 207	25 351
Razem		84 659	82 565

Przychody z odsetek od dłużnych instrumentów finansowych naliczone i zrealizowane w 2005 roku (w tys. zł):

Rodzaj papieru	Przeznaczone do obrotu	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności
1. Obligacje Skarbu Państwa			
a) Zrealizowane	2 741	9 205	11 489
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy			
- powyżej 3 do 12 miesięcy			15 931
- powyżej 12 miesięcy		2 153	5 717
2. Bony Skarbu Państwa			
a) Zrealizowane		2 431	
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy			
- powyżej 3 do 12 miesięcy		196	
- powyżej 12 miesięcy			
3. Obligacje NBP			
a) Zrealizowane			856
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy			4 681
- powyżej 3 do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
4. Bony pieniężne NBP			
a) Zrealizowane		6 266	
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy			
- powyżej 3 do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
5. Obligacje komunalne			
a) Zrealizowane		13 454	
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy		877	
- powyżej 3 do 12 miesięcy		3 749	
- powyżej 12 miesięcy			
6. Obligacje komercyjne			
a) Zrealizowane		1 012	
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy			
- powyżej 3 do 12 miesięcy		621	
- powyżej 12 miesięcy			

Niezrealizowane odsetki od pożyczek udzielonych lub należności własnych, w przypadku których dokonano odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty ich wartości

Kwota niezrealizowanych odsetek od kredytów, pożyczek i należności własnych, od których dokonano odpisów aktualizacyjnych według stanu na dzień 31 grudnia 2005 roku wyniosła 275 436 tys. zł.

Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych naliczone i zrealizowane w 2005 roku:

Koszty z tytułu odsetek	Pozostałe zobowiązania finansowe		
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego
Odsetki zrealizowane	42 006	120 120	41 111
Odsetki niezrealizowane z terminem zapłaty:	2 685	18 362	714
- do 3 miesięcy	241	4 624	614
- powyżej 3 do 12 miesięcy	2 444	12 469	95
- powyżej 12 miesięcy		1 269	5

Wartość nominalna instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne

Rodzaj transakcji	Instrument bazowy	Wartość nominalna w tys. zł	Do wydania/Do otrzymania w tys. zł	
FX Spot	waluta	18 853	do wydania*	13 063
			do otrzymania*	6 176
FX Forward	waluta	137 135	do wydania	135 232
			do otrzymania	1 903
FX Swap	waluta	730 993	do wydania	33 758
			do otrzymania	697 235

*\ Na koniec roku zawarto transakcje kupna - sprzedaży walut sprzedaż 745 900 DKK i kupno 100 000 EUR; obie strony tej transakcji uwzględniono odpowiednio po stronie waluty do wydania i waluty do otrzymania. W pozostałych przypadkach jedną z walut były PLN.

Powyższe transakcje zostały szczegółowo opisane w pkt. 4, w tabeli „Charakterystyka instrumentów pochodnych”.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

1. Ryzyko płynności

Bank musi codziennie posiadać dostępne środki w związku z lokatami overnight, rachunkami bieżącymi, depozytami o bliskim terminie zapadalności, wypłatami kredytów, gwarancjami oraz rozliczeniami instrumentów pochodnych.

Bank nie utrzymuje środków pieniężnych w wysokości pozwalającej na zaspokojenie wszystkich tych potrzeb, ponieważ z przeprowadzonych w oparciu o wcześniejsze doświadczenia analiz wiadomo, że z dużym prawdopodobieństwem można przewidzieć jaki procent środków o bliskim terminie wymagalności zostanie ponownie ulokowanych. Zarząd ustala minimalne limity środków, jakie muszą być dostępne w celu zaspokojenia tych potrzeb.

Dopasowanie lub kontrolowane niedopasowanie terminów zapadalności i stóp procentowych aktywów i zobowiązań ma podstawowe znaczenie dla zarządzania Bankiem. Kompletnie dopasowanie wszystkich pozycji zdarza się w bankach bardzo rzadko, ponieważ transakcje zawierane są często na nieokreślone terminy i są zróżnicowane pod względem rodzaju. Bank stosuje zweryfikowane modele pozwalające ocenić maksymalny bezpieczny poziom zróżnicowania struktury terminowej.

Wymogi w zakresie płynności dotyczące obsługi gwarancji, otwartych linii kredytowych i akredytyw są znacznie niższe niż nominalna wartość zobowiązania, z uwagi na fakt, że część zobowiązań dot. udzielenia kredytu nie zostanie nigdy wykorzystana a prawdopodobieństwo realizacji gwarancji, jak wynika z prowadzonych analiz, jest bardzo niskie (nie przekracza 5%).

2. Ryzyko rynkowe, w tym:

- ryzyko walutowe

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest aktywne kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych Banku, pozwalające na realizację wyniku z pozycji wymiany, określonego w Planie Finansowym Banku, przy jednoczesnym ograniczeniu negatywnego wpływu wahań kursowych na sytuację finansową Banku oraz przepływy pieniężne.

Dla potrzeb kontroli ryzyka walutowego ustalane są limity dla pozycji walutowych oraz limity straty – dzienny i miesięczny. Biorąc pod uwagę prowadzoną politykę w zakresie kształtowania pozycji walutowych, ekspozycję Banku na ryzyko walutowe w 2005 roku należy ocenić jako umiarkowaną.

W 2005 roku Bank utrzymywał otwartą całkowitą pozycję walutową na poziomie do 49,7 mln zł, przy czym średnio kształtowała się ona na poziomie około 15,8 mln zł. Indywidualne pozycje walutowe w tym okresie kształtowały się następująco: pozycja w USD na poziomie do 14,1 mln zł (średnio 3,3 mln zł), pozycja w EUR - do 31,8 mln zł (średnio 5,7 mln zł), pozycja w CHF – do 18,2 mln zł (średnio 5,7 mln zł).

Zgodnie z Uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego, regulującą wyznaczanie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, Bank codziennie wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego. W 2005 roku nadwyżka funduszy własnych na pokrycie ryzyka walutowego kształtowała się na bezpiecznym poziomie, wskazującym na umiarkowaną ekspozycję Banku na ryzyko walutowe.

Do pomiaru i limitowania ryzyka kursowego Bank stosuje model wartości zagrożonej (VAR). Model ten mierzy w sposób syntetyczny ekspozycję Banku na ryzyko kursowe, wynikające z posiadanych otwartych pozycji walutowych, przy określonej zmienności kursów walut i ich wzajemnej korelacji. Z przeprowadzonych analiz przy wykorzystaniu modelu wartości zagrożonej wynika, że dzienna potencjalna ekspozycja Banku na ryzyko kursu walutowego w 2005 roku była umiarkowana.

- ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp rynkowych na prognozowany wynik finansowy i sytuację finansową Banku.

Celem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest utrzymanie potencjalnej zmiany wyniku z tytułu odsetek (wynikającej z oczekiwanych i nieoczekiwanych zmian rynkowych stóp procentowych), w granicach niepowodujących obniżenia się rentowności i wypłacalności Banku.

W Banku kontroluje się następujące rodzaje ryzyka stopy procentowej: ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko krzywej dochodowości, ryzyko opcji klienta.

W BOŚ S.A., w celu monitorowania poszczególnych komponentów ryzyka stopy procentowej, wykorzystuje się następujące metody: lukę stopy procentowej, badanie elastyczności oprocentowania aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych, lukę duracji, model wartości zagrożonej dla portfela dłużnych papierów wartościowych (DEaR i VaR) oraz model BPV. Poziom ryzyko stopy procentowej w Banku mierzony za pomocą tych narzędzi w 2005 należy ocenić jako umiarkowany.

Dla potrzeb kontroli ryzyka stopy procentowej ustalane są limity: wrażliwości wyniku odsetkowego, stopnia zaangażowania Banku w dłużne papiery wartościowe oraz wyniku realizowanego z tytułu posiadania dłużnych papierów wartościowych.

- ryzyko cenowe

BOŚ S.A. narażony jest na ryzyko rynkowe, które wynika z otwartych pozycji w instrumentach odsetkowych, walutowych i kapitałowych, wrażliwych na zmiany poszczególnych parametrów rynkowych. W celu kontroli tego ryzyka, Bank stosuje takie miary, jak: VAR oraz BPV. Zarząd Banku oraz Komitet ZAP ustalają maksymalny poziom tych miar wrażliwości.

Biorąc pod uwagę poziom VaR, na ekspozycję BOŚ S.A. z tytułu ryzyka rynkowego największy wpływ ma ryzyko stopy procentowej. Wielkość VAR dla dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych w portfelach rynkowych dla okresu 10 dni roboczych, przy 99% poziomie ufności, według danych na 31 grudnia 2005 roku wynosi 5 210 tys. zł.

3. Ryzyko operacyjne

Zasadniczym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie zrównoważonego rozwoju, wg zasad wyrażonych w Strategii Banku i corocznym planie finansowym, poprzez:

- minimalizowanie wielkości i prawdopodobieństwa pojawienia się niespodziewanych strat,
- usprawnienie organizacyjnej efektywności działania,
- realizację zaleceń wynikających z zewnętrznych przepisów i opracowań nadzorczych.

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym:

- działania prewencyjne mające na celu zapobieganie powstawania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- bieżące rozpoznawanie i zapobieganie ryzykom towarzyszącym każdej decyzji biznesowej, na każdym stanowisku pracy,
- indywidualna analiza przyczyn i skutków każdorazowej istotnej straty lub zagrożenia związanego z ryzykiem operacyjnym,
- okresowa ocena ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne.

4. Ryzyko kredytowe

Celem BOŚ S.A. w roku 2005 w zakresie działalności kredytowej było kształtowanie takiego wolumenu i struktury portfela kredytowego, które zapewniłyby realizację planowanych zadań biznesowych Banku, w warunkach akceptowalnego poziomu ryzyka.

Służyło temu kształtowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego, ze znaczącym udziałem małych i średnich firm, mikroprzedsiębiorstw. Zdefiniowano rynki docelowe, rozwijano finansowanie potrzeb inwestycyjnych i bieżącej działalności podmiotów gospodarczych oraz kredytowanie hipoteczne i detaliczne nie związane z zaspokajaniem potrzeb mieszkaniowych. Oferta produktowa dostosowana była do poszczególnych segmentów rynku, zasady indywidualnej obsługi stosowane były wobec klientów o szczególnym znaczeniu dla Banku. Zwiększona została efektywność działalności windykacyjnej.

W obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym rozpoznawano ryzyko towarzyszące działalności kredytowej i podejmowano działania dla jego kwantyfikowania i optymalizacji. Podstawową zasadą ograniczania ryzyka działalności kredytowej było przestrzeganie obowiązujących procedur. Bank zmniejszał ryzyko poprzez kredytowanie klientów, z którymi współpracował od dłuższego czasu oraz wnikliwą ocenę i ostrożność w kredytowaniu nowych klientów. Szczególnie istotne znaczenie dla obniżania ryzyka działalności kredytowej miało obowiązkowe monitorowanie sytuacji finansowej klienta i ryzyka transakcji kredytowej.

Bank uzależniał przyznanie kredytu od zdolności kredytowej kredytobiorcy, czyli zdolności do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie. Podstawą oceny ryzyka kredytowego była ocena ratingowa klienta i transakcji. Bank przyjmował zabezpieczenia, które powinny zapewniać odzyskanie kwoty wierzytelności wraz z prowizją, odsetkami i ewentualnymi kosztami dochodzenia należności w przypadku, gdyby kredytobiorca nie regulował dobrowolnie tych płatności. Ocena ryzyka kredytowego pojedynczego podmiotu dokonywana była na tle sytuacji ekonomicznej branży, lokalnego rynku i kraju. Aby wiązać ryzyko klienta z ryzykiem całej gospodarki monitorowane były wybrane jej makroparametry.

W celu usprawnienia procesu zarządzania ryzykiem kredytowym Bank zakupił informatyczny system zarządzania ryzykiem kredytowym. Bank prowadzi prace w celu wdrożenia postanowienia Nowej Umowy Kapitałowej.

Bank w swoich działaniach kredytowych ściśle przestrzegał postanowień „Prawa bankowego” i uchwał Komisji Nadzoru Bankowego, wewnętrznych procedur i reguł sztuki bankowej.

Stosowane zasady rachunkowości zabezpieczeń

Według stanu na dzień 31 grudnia 2005 roku Bank nie posiadał instrumentów zabezpieczających.

Zabezpieczenie planowanej transakcji lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania

W 2005 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

Zyski lub straty z wyceny instrumentów zabezpieczających odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

W 2005 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

5. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych

Na dzień 31 grudnia 2005 roku Bank nie posiadał zawartych kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych.

6. Dane o aktywach, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej

W Banku nie występują aktywa, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej.

7. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Według stanu na 31 grudnia 2005 roku w Banku nie występowały nie ujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

8. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Na dzień 31 grudnia 2005 roku Bank posiadał udzielone zobowiązania finansowe w kwocie brutto 1 257 552 tys. zł, na które składały się przede wszystkim otwarte linie kredytowe oraz otwarte akredytywy. Wartość rezerw celowych utworzonych na ww. udzielone zobowiązania finansowe wyniosła wg stanu na 31 grudnia 2005 roku 141 tys. zł.

9. Dane o pozycjach pozabilansowych oraz zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentowi

Na dzień 31 grudnia 2005 roku Bank posiadał następujące zobowiązania warunkowe:

- Zobowiązania udzielone: 1 489 409 tys. zł
w tym:
 - zobowiązania finansowe: 1 257 552 tys. zł
 - gwarancyjne 231 857 tys. zł
- Zobowiązania otrzymane: 919 667 tys. zł

W 2005 roku Bank nie udzielił gwarancji ani poręczenia kredytu lub pożyczki jednostkom zależnym.

Na pozostałe pozycje pozabilansowe składały się jak następuje:

Zobowiązania z tytułu operacji walutowych, w tym:	1 778 864 tys. zł
Bieżące operacje wymiany	37 694 tys. zł
Terminowe operacje wymiany	1 737 574 tys. zł
Różnice z tytułu transakcji SWAP	3 596 tys. zł
Operacje papierami wartościowymi, w tym:	
Przejęcie emisji	8 750 tys. zł
Aktywa przejęte	379 369 tys. zł
Zobowiązania z tytułu zawartej umowy leasingu operacyjnego	3 268 tys. zł
Papiery wartościowe otrzymane na zabezpieczenie	123 559 tys. zł

Poniżej zaprezentowano zestawienie umów gwarancji objęcia emisji:

Nazwa Emitenta	Rodzaj gwarantowanych papierów wartościowych	Rodzaj i warunki zawartej umowy gwarancyjnej	Wysokość kwoty zobowiązania gwarancyjnego w tys. zł	Wysokość kwoty papierów wartościowych objętych przez Bank na rynku pierwotnym w tys. zł	Wysokość zobowiązania Banku z tytułu papierów wartościowych w tys. zł	Informacja o zbywalności i notowania na rynku wtórnym
Miasto Wągrowiec	Obligacje komunalne	Gwarancja objęcia całości emisji na rynku pierwotnym	5 400	3 600	1 800	Papiery zbywalne, nie notowane na rynku publicznym
Powiat Żagański	Obligacje komunalne	Gwarancja objęcia całości emisji na rynku pierwotnym	5 500	1 100	4 400	Papiery zbywalne, nie notowane na rynku publicznym
Gmina Marcinowice	Obligacje komunalne	Gwarancja objęcia całości emisji na rynku pierwotnym	3 200	650	2 550	Papiery zbywalne, nie notowane na rynku publicznym
Razem					8 750	

10. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nie ujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych

Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy BOŚ S.A. z dnia 15 czerwca 2005 roku część zysku netto Banku za 2004 rok w kwocie 1 980 tys. zł została przeznaczona na wypłatę dywidendy. Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 12 lipca 2005 roku, a dniem realizacji prawa do dywidendy 2 sierpnia 2005 roku.

11. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

Na dzień 31 grudnia 2005 roku Bank nie posiadał zobowiązań z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

12. Dane dotyczące zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Na dzień 31 grudnia 2005 roku Bank nie posiadał takich zobowiązań.

13. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w danym okresie lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie wraz z wyjaśnieniem przyczyn

W 2005 roku Bank nie zaniechał ani nie przewiduje w następnym okresie zaniechania prowadzenia żadnej z dotychczasowych działalności.

14. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

W 2005 roku Bank nie poniósł kosztów wytworzenia środków trwałych w budowie i środków trwałych na własne potrzeby.

15. Poniesione nakłady inwestycyjne oraz planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego nakłady inwestycyjne, w tym na niefinansowe aktywa trwałe

Nakłady inwestycyjne poniesione przez Bank w 2005 roku wyniosły 42 285 tys. zł i dotyczyły:

- | | |
|---|-----------------|
| • sprzętu informatycznego i licencji w kwocie | 29 041 tys. zł, |
| • budynków i budowli w kwocie | 7 463 tys. zł, |
| • urządzeń technicznych w kwocie | 5 754 tys. zł |
| • pozostałych środków trwałych w kwocie | 27 tys. zł. |

Planowane na 2006 rok nakłady inwestycyjne wynoszą 100 000 tys. zł, w tym:

- | | |
|---|-----------------|
| • na sprzęt informatyczny i licencje w kwocie | 68 100 tys. zł, |
| • na budynki i budowle w kwocie | 19 800 tys. zł, |
| • na pozostałe projekty w kwocie | 12 100 tys. zł. |

16.1 Informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązanymi**a. Opis transakcji zawartych przez Bank w 2005 roku z jednostkami zależnymi:****Dom Maklerski BOŚ S.A.**

Oddziały Banku prowadzą rachunki bieżące i lokat terminowych DM BOŚ S.A. Transakcje wykonywane na rachunkach bieżących to przede wszystkim wpłaty i wypłaty gotówkowe klientów Spółki. W ramach wolnych środków na koniec każdego dnia zakładane są standardowo depozyty terminowe typu O/N oprocentowane w oparciu o stawkę WIBOR.

15 kwietnia 2004 roku Bank udzielił Spółce kredytu inwestycyjnego. Na dzień 31 grudnia 2005 roku zadłużenie kredytowe DM BOŚ S.A. wynosiło 1 649 tys. zł. Natomiast stan depozytów łącznie z naliczonymi odsetkami na 31 grudnia 2005 roku wynosił 108 469 tys. zł

b. Opis transakcji z udziałowcami Banku, tj.: NFOŚiGW oraz Skandinaviska Enskilda Banken AB:

Na dzień 31 grudnia 2005 roku NFOŚiGW posiadał w Banku środki na rachunkach bieżących i terminowych w kwocie 72 395 tys. zł (łącznie z naliczonymi odsetkami). Koszty odsetkowe jakie Bank poniósł w 2005 roku od depozytów Funduszu wyniosły 5 385 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2005 roku NFOŚiGW posiadał również limit z tytułu kart płatniczych w wysokości 25 tys. zł, w tym stan należności z tytułu kart płatniczych wyniósł 3 tys. zł, natomiast zobowiązania pozabilansowe 22 tys. zł. Ponadto w 2005 roku Bank udzielił zabezpieczenia należytego wykonania umowy w wysokości 629 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2005 roku Bank nie posiadał złożonych w Skandinaviska Enskilda Banken AB lokat. Posiadał natomiast cztery transakcje czynne FX Swap o łącznej kwocie nominalnej 50 000 tys. EUR z terminem realizacji między 11.01.2006 roku a 27.03.2006 roku oraz jedną transakcję FX Spot o kwocie nominalnej 100 tys. EUR z terminem realizacji 3.01.2006 roku.

16.2 Dane liczbowe dotyczące jednostek powiązanych

Dane liczbowe dotyczące jednostki podporządkowanej wykazane w sprawozdaniu finansowym Banku na dzień 31 grudnia 2005 roku są następujące (w tys. zł):

Podmiot	Należności ogółem	Zobowiązania ogółem	Przychody odsetkowe	Koszty odsetkowe	Pozostałe przychody	Pozostałe koszty	Otwarte linie
Dom Maklerski BOŚ S.A.	1 649	108 469	143	6 159	195	188	-

17. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W 2005 roku Bank nie prowadził wspólnych przedsięwzięć z jednostkami powiązanymi.

18. Informacje o przychodach i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej

Bank nie prowadził działalności maklerskiej.

19. Informacje o odpisach należności nieściągalnych

W 2005 roku Bank spisał w ciężar rezerw należności nieściągalne w kwocie 16 715 tys. zł oraz dokonał odpisów w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych należności w kwocie 1 316 tys. zł, głównie z tytułu należności umorzonych.

20. Informacje o kosztach związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników

Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników poniesione przez Bank w 2005 roku dotyczyły rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne i wynosiły 2 710 tys. zł

21. Informacje o kosztach poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Bank nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.

22. Informacje o prowadzonej działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

23. Informacje o sekurytyzacji aktywów

W 2005 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

24. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu

Przeciętne zatrudnienie w Banku w 2005 roku wyniosło 1 690 etatów, natomiast w 2004 roku 1 658 etatów. Strukturę zatrudnienia według grup zawodowych w powyższych okresach przedstawia poniższa tabela:

	31 grudnia 2005	31 grudnia 2004
	os.	os.
Stanowiska kierownicze	328	344
Pozostali na stanowiskach pracowniczych	1 366	1 316
Stanowiska robotnicze i Wewnętrzna Służba Ochrony	5	20
	1 699	1 680

25. Wynagrodzenie organów statutowych

Wynagrodzenia – wypłacone i należne za 2005 rok:

- Członków Rady Nadzorczej Banku z tytułu pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej:

1. Piotr Czyżewski	180 tys. zł
2. Lars Gustafsson	108 tys. zł
3. Jan Hawrylewicz	90 tys. zł
4. Jerzy Kędzierski	90 tys. zł
5. Mats Kjaer	90 tys. zł
6. Gunnar Lindberg	90 tys. zł
7. Wiesław Siwczak	90 tys. zł
8. Claes Thureson	90 tys. zł
9. Daniel Wójtowicz	90 tys. zł

- Członków Zarządu Banku:

1. Józef Koziół	1 163 tys. zł
2. Sergiusz Najar	486 tys. zł
3. Piotr Wiesiołek	893 tys. zł
4. Jerzy Markiewicz	931 tys. zł
5. Erik Rydmark	898 tys. zł
6. Weine Svensson	879 tys. zł
7. Wiesław Żółtkowski	900 tys. zł

Łączna kwota wynagrodzeń Członków Zarządu Banku zawiera: wynagrodzenia zasadnicze za 2005 rok, koszt polis ubezpieczeniowych, koszty opieki medycznej, koszty korzystania z samochodów służbowych dla celów prywatnych.

Natomiast w 2004 roku wynagrodzenie Rady i Zarządu Banku wyniosło:

- Rada Banku 870 tys. zł
- Zarząd Banku 4 272 tys. zł

26. Informacje dotyczące kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń otrzymanych przez pracowników, Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Pracownicy BOŚ S.A. korzystają z kredytów na warunkach ogólnych oferty Banku. Na dzień 31 grudnia 2005 roku Bank posiadał następujące zaangażowanie z tytułu kredytów, pożyczek, gwarancji poręczeń lub innych umów:

- udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym - łączne zaangażowanie wobec Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku wyniosło 375 tys. zł
- udzielonych pracownikom Banku i osobom z nimi powiązanym - łączne zaangażowanie wyniosło 20 659 tys. zł

27. Informacje o znaczących zdarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres

W sprawozdaniu finansowym za 2005 rok nie ujęto żadnych znaczących wydarzeń dotyczących lat ubiegłych.

28. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Informacje o umowach dotyczących przyszłych zmian w strukturze akcjonariatu umieszczono w nocy 22a.

29. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego:

Wzrost funduszy własnych wynikający z uchwalenia w dniu 15 czerwca 2005 roku przez WZA Banku podziału zysku netto Banku za 2004 rok w kwocie 37 207 tys. zł z czego na podwyższenie funduszy własnych przeznaczono 33 845 tys. zł.

30. Informacje o relacjach między prawnym poprzednikiem a emitentem

Bank Ochrony Środowiska S.A. nie miał prawnego poprzednika.

31. Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe skorygowane odpowiednim wskaźnikiem inflacji

Skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu ostatnich trzech lat nie osiągnęła wartości 100 %. W związku z tym nie zachodziła potrzeba skorygowania sprawozdania finansowego odpowiednim wskaźnikiem inflacji.

32. Zestawienie oraz objaśnienie różnic pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym i porównywalnych danych finansowych, a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi sprawozdaniami finansowymi

Bilans na 31 grudnia 2004 roku w stosunku do uprzednio opublikowanych sprawozdań finansowych uległ przekształceniu w związku z doprowadzeniem danych do porównywalności. Dokonane zmiany polegały na przesunięciu należności z odroczonego terminem płatności w wysokości 7 856 tys. zł z pozycji inne aktywa do pozycji należności od sektora finansowego.

Zmiany wynikające ze zmiany zasad wyceny i prezentacji wybranych pozycji aktywów i pasywów Banku zostały szczegółowo zaprezentowane w punkcie 33.

33. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego

W związku z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 grudnia 2003 roku zmieniającego Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 149, poz. 1673 z późniejszymi zmianami), Bank dokonał zmiany zasad rachunkowości w zakresie wyceny udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności własnych jak również zobowiązań finansowych nie przeznaczonych do obrotu i nie będących instrumentami pochodnymi. Zgodnie z zasadami obowiązującymi poprzednio były one wyceniane w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki od należności/zobowiązań. Zgodnie z nowymi zasadami wprowadzonymi prospektywnie począwszy od dnia 1 stycznia 2005 roku, wymienione powyżej instrumenty finansowe wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

W związku z prospektywnie wprowadzonymi zmianami zasad rachunkowości, zgodnie z § 26 ust.1 powyższego Rozporządzenia, dane na dzień 31 grudnia 2005 roku i 31 grudnia 2004 roku nie są w pełni porównywalne.

Korekta wynikająca z wprowadzenia powyższych zmian zasad rachunkowości została odniesiona na wynik lat ubiegłych i miała wpływ na zmniejszenie kapitału własnego Banku w wysokości 12 821 tys. zł.

Efekt zmian zasad rachunkowości na opublikowany Bilans Banku na dzień 31 grudnia 2004 r. prezentuje poniższa tabela.

				w tys. zł
AKTYWA	objaśnienia	31.12.2004	zmiana zasad prezentacji i wyceny	1.01.2005
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		163 830		163 830
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym				
III. Należności od sektora finansowego	(1)	324 308	-11	324 297
IV. Należności od sektora niefinansowego	(2)	3 552 406	-13 990	3 538 416
V. Należności od sektora budżetowego	(3)	1 383 705	-3 417	1 380 288
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu				
VII. Dłużne papiery wartościowe		1 297 200		1 297 200
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		29 621		29 621
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych				
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych				
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach		4 607		4 607
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		6 185		6 185
XIII. Wartości niematerialne i prawne, w tym:		33 940		33 940
- wartość firmy				
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe		106 091		106 091
XV. Inne aktywa		13 540		13 540
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	(4)	28 370	3 095	31 465
AKTYWA RAZEM		6 943 803	-14 323	6 929 480

		w tys. zł		
PASYWA	objaśnienia	31.12.2004	zmiana zasad prezentacji i wyceny	1.01.2005
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		69		69
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	(5)	1 096 974	-1 586	1 095 388
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		3 612 188		3 612 188
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego		1 281 093		1 281 093
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu				
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		591		591
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		8		8
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania		26 467		26 467
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone		257 719		257 719
X. Rezerwy	(6)	62 133	84	62 217
XI. Zobowiązania podporządkowane				
XII. Kapitał zakładowy		132 000		132 000
XIII. Należne wpłaty na kapitał zakładowy (wielkość ujemna)				
XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)				
XV. Kapitał zapasowy		385 030		385 030
XVI. Kapitał z aktualizacji wyceny		4 857		4 857
XVII. Pozostałe kapitały rezerwowe		48 302		48 302
XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(7)	-835	-12 821	-13 656
XIX. Zysk (strata) netto		37 207		37 207
PASYWA RAZEM		6 943 803	-14 323	6 929 480

(1) Należności od sektora finansowego

- wycena kredytów według ESP - 11

(2) Należności od sektora niefinansowego

- korekta rezerwy w związku z wyceną kredytów według ESP 172
 - wycena kredytów według ESP - 14 162
 - 13 990

(3) Należności od sektora budżetowego

- wycena kredytów według ESP - 3 417

(4) Rozliczenia międzyokresowe

- zwiększenie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w związku z zastosowaniem wyceny kredytów według ESP 3 095

(5) Zobowiązania wobec sektora finansowego

- wycena zobowiązań z zastosowaniem ESP - 1 586

(6) Rezerwy

- zwiększenie obciążeń z tytułu odroczonego podatku dochodowego w związku z zastosowaniem wyceny zobowiązań według ESP	84
--	----

(7) Zysk (strata) z lat ubiegłych

- wycena kredytów i zobowiązań według ESP, w tym:	- 12 821
- wycena kredytów według ESP	- 17 590
- korekta rezerwy w związku z wyceną kredytów według ESP	172
- wycena zobowiązań z zastosowaniem ESP	1 586
- podatek odroczonego w związku z zastosowaniem ESP	3 011

Wynik brutto roku bieżącego na 31 grudnia 2005 roku, gdyby nie została wprowadzona wycena z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej, byłby wyższy o 7 694 tys. zł. Kwota ta nie uwzględnia wpływu ESP na tworzone rezerwy celowe. Szacunkowy wzrost kosztów rezerwy celowej wyniósłby około 478 tys. zł, co w nieistotny sposób wpłynęłoby na wynik brutto.

34. Dokonane korekty błędów podstawowych

W 2005 roku Bank nie dokonał korekty błędu podstawowego.

35. Opis niepewności co do możliwości kontynuowania działalności

Nie występują przesłanki wskazujące na niemożność kontynuowania działalności przez Bank.

36. Informacja o połączeniu spółek

W 2005 roku nie dokonano połączenia spółek.

37. Bank sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.