



BANK OCHRONY ŚRODOWISKA
SPÓŁKA AKCYJNA

**ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY
RAPORT FINANSOWY
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
ZA OKRES SZEŚCIU MIESIĘCY ZAKOŃCZONY
DNIA 30 CZERWCA 2013 ROKU**

Warszawa, sierpień 2013 roku

Spis treści

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe	5
Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat	5
Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	10
Dodatkowe noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
1. Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A. i Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.	12
2. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym	16
3. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego	16
4. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów	20
5. Ważniejsze oszacowania i oceny	20
6. Zarządzanie ryzykiem finansowym	21
7. Wynik z tytułu odsetek	38
8. Wynik z tytułu opłat i prowizji	39
9. Przychody z tytułu dywidend	39
10. Wynik na działalności handlowej	40
11. Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	40
12. Pozostałe przychody operacyjne	40
13. Pozostałe koszty operacyjne	41
14. Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości	42
15. Ogólne koszty administracyjne	42
16. Podatek dochodowy	43
17. Zysk przypadający na jedną akcję	44
18. Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	44
19. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	44
20. Pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczające	45
21. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	49
22. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	51
23. Zobowiązania wobec klientów	52
24. Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	53
25. Rezerwy	54
26. Kapitał podstawowy	55
27. Aktywa i zobowiązania warunkowe	56
28. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	57

29. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	59
30. Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej	61
31. Sprawozdawczość dotycząca segmentów	65
32. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	70
33. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ	72
34. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny	72
35. Wypłacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje	73
36. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu pierwszego półrocza 2013 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	73
37. Skutek zmian w strukturze jednostki gospodarczej w ciągu pierwszego półrocza 2013 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności	73
II. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku	75
Śródroczny rachunek zysków i strat Banku	75
Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku	75
Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku	76
Śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku	77
Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku	79
Informacja dodatkowa do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku	81
1. Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A.	81
2. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	81
3. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu sprawozdania finansowego	81
4. Dane porównawcze	83
5. Zarządzanie kapitałem	85
6. Wynik z tytułu odsetek	88
7. Wynik z tytułu opłat i prowizji	89
8. Przychody z tytułu dywidend	89
9. Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	90
10. Pozostałe przychody operacyjne	90
11. Pozostałe koszty operacyjne	91
12. Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości	91
13. Zysk przypadający na jedną akcję	92
14. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	92
15. Rezerwy	94

16. Aktywa i zobowiązania warunkowe	94
17. Transakcje z podmiotami powiązanymi	95
18. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym	98
19. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ	98
20. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny	99
21. Wypłacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje	99
22. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu pierwszego półrocza 2013 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym	99
23. Skutek zmian w strukturze jednostki gospodarczej w ciągu pierwszego półrocza 2013 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności	99

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat

Działalność kontynuowana	Nota	2 kwartał okres od 01-04-2013 do 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	2 kwartał okres od 01-04-2012 do 30-06-2012 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	7	192 849	407 580	219 316	440 389
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	7	-126 983	-275 560	-148 837	-301 480
Wynik z tytułu odsetek		65 866	132 020	70 479	138 909
Przychody z tytułu opłat i prowizji	8	33 842	67 035	33 081	66 180
Koszty z tytułu opłat i prowizji	8	-7 391	-15 333	-7 956	-15 392
Wynik z tytułu opłat i prowizji		26 451	51 702	25 125	50 788
Przychody z tytułu dywidend	9	3 784	3 784	3 479	3 479
Wynik na działalności handlowej	10	22 505	32 416	6 268	14 836
Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	11	7 515	14 900	12 654	13 624
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		298	136	-	-
Wynik z pozycji wymiany		5 695	10 735	10 944	13 587
Pozostałe przychody operacyjne	12	3 641	10 473	818	4 376
Pozostałe koszty operacyjne	13	-8 147	-10 522	-4 083	-6 653
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości	14	-4 916	-13 364	-19 938	-24 465
Ogólne koszty administracyjne	15	-92 837	-181 133	-93 970	-181 481
Wynik na działalności operacyjnej		29 855	51 147	11 776	27 000
Zysk brutto		29 855	51 147	11 776	27 000
Obciążenia podatkowe	16	-7 201	-11 662	-394	-3 293
- część bieżąca		-742	-742	1 397	435
- część odroczone		-6 459	-10 920	-1 791	-3 728
Zysk netto		22 654	39 485	11 382	23 707
Z tego przypadający na:					
- udziałowców jednostki dominującej		22 654	39 485	11 382	23 707
- udziały niekontrolujące		-	-	-	-
Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)					
- podstawowy	17		1,73		1,40
- rozwodniony	17		1,73		1,40

Działalność zaniechana w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2013 roku oraz w roku 2012 nie wystąpiła.

Noty przedstawione na stronach od 12 do 73 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	2 kwartał okres od 01-04-2013 do 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	2 kwartał okres od 01-04-2012 do 30-06-2012 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Zysk netto	22 654	39 485	11 382	23 707
Strata / zysk z tyt. wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży	-12 186	-30 574	-1 964	17 468
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	-2 760	-6 038	5 003	5 478
Podatek odroczony	2 839	6 937	-578	-4 360
Całkowity dochód ogółem	10 547	9 810	13 843	42 293

Z tego przypadający na:

- udziałowców jednostki dominującej	10 547	9 810	13 843	42 293
- udziały niekontrolujące	-	-	-	-

Noty przedstawione na stronach od 12 do 73 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Kasa, środki w Banku Centralnym		405 888	1 049 542
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	18	102 865	118 901
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	19	7 905	25 811
Pochodne instrumenty finansowe	20	113 546	88 093
Pochodne instrumenty zabezpieczające	20	24 804	36 317
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21	11 462 426	11 129 657
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe:	22	4 996 643	3 937 399
– dostępne do sprzedaży		4 085 083	3 039 782
– utrzymywane do terminu zapadalności		911 560	897 617
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		22 830	22 830
Wartości niematerialne		168 055	169 649
Rzeczowe aktywa trwałe		112 156	116 698
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		27 833	31 253
- bieżące		5 508	6 191
- odroczone		22 325	25 062
Inne aktywa		181 382	147 212
Aktywa razem		17 626 333	16 873 362

ZOBOWIĄZANIA		30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		52	148
Zobowiązania wobec innych banków		440 477	465 528
Pochodne instrumenty finansowe	20	79 792	69 198
Pochodne instrumenty zabezpieczające	20	19 329	20 842
Zobowiązania wobec klientów	23	12 820 360	11 816 320
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	24	2 291 634	2 586 244
Zobowiązania podporządkowane		326 817	327 008
Rezerwy	25	17 545	20 205
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		1 713	872
- bieżące		-	406
- odroczone		1 713	466
Pozostałe zobowiązania		171 182	119 334
Zobowiązania razem		16 168 901	15 425 699

KAPITAŁ WŁASNY

Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej:

Kapitał podstawowy	26	760 485	760 618
- kapitał zakładowy		228 732	228 732
- akcje własne		-1 199	-1 160
- kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		532 952	533 046
Kapitał z aktualizacji wyceny		17 918	47 593
Zyski zatrzymane		679 029	639 452
Kapitał własny razem		1 457 432	1 447 663
Kapitał własny i zobowiązania razem		17 626 333	16 873 362

Noty przedstawione na stronach od 12 do 73 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Kapitał przypadający na akcjonariuszy Banku								
	Kapitał podstawowy			Zyski zatrzymane					Razem kapitał własny
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
Stan na 01-01-2013 r.	228 732	- 1 160	533 046	47 593	516 421	21 624	48 302	53 105	1 447 663
Wynik netto	-	-	-	-	-	-	-	39 485	39 485
Pozostałe całkowite dochody	-	-	-	-29 675	-	-	-	-	-29 675
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	-29 675	-	-	-	39 485	9 810
Nabycie akcji własnych	-	-39	-	-	-	-	-	-	-39
Koszty emisji akcji*\	-	-	-94	-	-	-	-	-	-94
Opcje na akcje	-	-	-	-	95	-	-	-	95
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-3	-3
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	58 527	-978	-	-57 549	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	58 527	-978	-	-57 549	-
Stan na 30-06-2013 r. (niebadane)	228 732	-1 199	532 952	17 918	575 043	20 646	48 302	35 038	1 457 432
Stan na 01-01-2012 r.	163 732	-	378 915	13 712	457 500	18 039	48 302	81 455	1 161 655
Wynik netto	-	-	-	-	-	-	-	35 351	35 351
Pozostałe całkowite dochody	-	-	-	33 881	-	-	-	-	33 881
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	33 881	-	-	-	35 351	69 232
Strata z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	-	-1 235	- 1 235
Podwyższenie kapitału	65 000	- 1 160	154 131	-	-	40	-	-	218 011
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	58 921	3 545	-	-62 466	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	58 921	3 545	-	-62 466	-
Stan na 31-12-2012 r.	228 732	- 1 160	533 046	47 593	516 421	21 624	48 302	53 105	1 447 663

*\ rozliczone w 2013 roku koszty emisji akcji serii P dotyczące 2012 roku

	Kapitał zakładowy	Kapitał przypadający na akcjonariuszy Banku							Razem kapitał własny
		Kapitał podstawowy		Zyski zatrzymane					
		Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
Stan na 01-01-2012 r.	163 732	-	378 915	13 712	457 500	18 039	48 302	81 455	1 161 655
Wynik netto	-	-	-	-	-	-	-	23 707	23 707
Pozostałe całkowite dochody	-	-	-	18 586	-	-	-	-	18 586
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	18 586	-	-	-	23 707	42 293
Strata z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	-	-1 235	-1 235
Podwyższenie kapitału	65 000	- 1 160	154 643	-	-	26	-	-	218 509
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	58 921	3 545	-	-62 466	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	58 921	3 545	-	-62 466	-
Stan na 30-06-2012 r. (niebadane)	228 732	- 1 160	533 558	32 298	516 421	21 610	48 302	41 461	1 421 222

Udziały niekontrolujące w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2013 roku oraz w roku 2012 nie wystąpiły.

Noty przedstawione na stronach od 12 do 73 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Metoda pośrednia	Nota	Za okres 6 miesięcy zakończony	
		30-06-2013 niebadane	30-06-2012 niebadane
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
Zysk brutto		51 147	27 000
Korekty razem:		664 996	437 635
Amortyzacja	14	22 931	16 722
Odsetki z działalności inwestycyjnej		-23 179	-20 159
Odsetki z działalności finansowej		53 796	47 705
Niezrealizowane różnice kursowe z działalności finansowej		86 306	-13 806
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu		17 946	-76 367
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych instrumentów finansowych i zabezpieczających	27	-10 897	14 881
Zmiana stanu lokat w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	27	-37	3 428
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		-332 769	204 224
Zmiana stanu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	27	-146 422	513 443
Zmiana stanu pozostałych aktywów	27	-30 951	-22 690
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i Banku Centralnego		-25 147	79 308
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		1 004 040	-322 796
Zmiany stanu rezerw		-2 660	60
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych i zobowiązań podporządkowanych	27	-	-158
Zmiana stanu innych zobowiązań	27	58 610	20 908
Zapłacony podatek dochodowy		-6 571	-7 068
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		716 143	464 635
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
Wpływy		24 180	20 575
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności		24 180	20 575
Wydatki		-35 521	-120 298
Nabycie papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności		-14 944	-103 599
Nabycie wartości niematerialnych		-9 974	-11 265
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		-10 603	-5 434
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-11 341	-99 723

Metoda pośrednia	Nota	Za okres 6 miesięcy zakończony	
		30-06-2013 niebadane	30-06-2012 niebadane
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
Wpływy		509 391	608 649
Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału		-	219 643
Wpływy z obligacji emitowanych przez Grupę, w tym:		509 391	389 006
- obligacje podporządkowane		-	100 000
Wydatki		-944 467	-99 354
Nabycie akcji własnych		-39	-1 160
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Grupę, w tym:		-106 232	-98 194
- obligacje podporządkowane		-12 333	-8 519
Wykup obligacji emitowanych przez Grupę		-838 102	-
Inne wydatki		-94	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-435 076	509 295
		269 726	874 207
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM			
		269 726	874 207
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH			
		269 726	874 207
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	27	2 533 575	1 012 174
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU w tym:	27	2 803 301	1 886 381
środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	27	438 656	395 390

Noty przedstawione na stronach od 12 do 73 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Dodatkowe noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A. i Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.

1.1. Bank Ochrony Środowiska S.A.

Jednostką dominującą Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. jest Bank Ochrony Środowiska S.A. (zwany dalej Bankiem lub BOŚ S.A., lub jednostką dominującą). Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie przy Al. Jana Pawła II nr 12 został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego (NBP) Nr 42 z dnia 15 września 1990 roku i aktu notarialnego z dnia 28 września 1990 roku o utworzeniu Banku. Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla miasta stołecznego Warszawy XII Wydział Gospodarczy w dniu 4 czerwca 2001 roku pod numerem KRS 0000015525 oraz nadano mu numer statystyczny REGON 006239498.

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

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

Zgodnie ze Statutem BOŚ S.A. misją Banku jest wspieranie przedsięwzięć służących rozwojowi przemysłu i usług w zakresie ochrony środowiska, rozwojowi rynku produktów i usług związanych z ekologią oraz promowanie i kreowanie postaw proekologicznych i inicjatyw na rzecz ochrony środowiska naturalnego.

Według statutu przedmiotem działalności Banku jest gromadzenie środków pieniężnych, udzielanie kredytów, dokonywanie rozliczeń pieniężnych, wykonywanie innych usług bankowych oraz świadczenie finansowych usług konsultacyjno-doradczych.

Do zakresu działania Banku należy:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- wykonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- pełnienie funkcji banku depozytariusza.

Do zakresu działania Banku należy ponadto:

- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- wykonywanie terminowych operacji finansowych,
- dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,

- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych, w szczególności w zakresie związanym z ekologią,
- świadczenie usług faktoringowych,
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
- pośredniczenie w prowadzeniu przez fundusze inwestycyjne zapisów na jednostki uczestnictwa, a także pośredniczenie w zbywaniu i odkupywaniu przez fundusze inwestycyjne jednostek uczestnictwa,
- świadczenie usług pośrednictwa na rzecz domów maklerskich,
- świadczenie usług pośrednictwa ubezpieczeniowego,
- prowadzenie czynności windykacyjnych na zlecenie banków oraz podmiotów, z którymi Bank zawarł umowy o wspólnym finansowaniu lub umowy o realizację działań w ramach programów operacyjnych.

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku zostało w dniu 27 sierpnia 2013 roku zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej do publikacji w dniu 30 sierpnia 2013 roku.

1.2. Wykaz Akcjonariuszy Banku Ochrony Środowiska S.A.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku tylko jeden Akcjonariusz posiadał powyżej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku:

Akcjonariusz	30-06-2013	
	Liczba głosów na WZ (akcji)	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZ (w kapitale zakładowym)
Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	12 951 960	56,62

Jedna akcja daje prawo do jednego głosu na walnym zgromadzeniu.

Na pozostałych akcjonariuszy przypada łącznie 43,38% udziałów w kapitale zakładowym Banku.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku struktura akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku była następująca:

Akcjonariusz	31-12-2012	
	Liczba głosów na WZ (akcji)	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZ (w kapitale zakładowym)
Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	12 951 960	56,62

Jedna akcja daje prawo do jednego głosu na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.

Na pozostałych akcjonariuszy przypadało łącznie 43,38% udziałów w kapitale zakładowym Banku.

1.3. Wykaz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.

Grupę Kapitałową Banku Ochrony Środowiska S.A. na dzień 30 czerwca 2013 roku tworzy Bank Ochrony Środowiska S.A., pełniący rolę dominującą nad jednostkami bezpośrednio zależnymi: Domem Maklerskim BOŚ S.A., BOŚ Eko Profit S.A., BOS Finance AB oraz Invest Management Bank Ochrony Środowiska S.A. Spółka Komandytowo Akcyjna.

Dom Maklerski BOŚ S.A. prowadzi działalność na rynku kapitałowym, w szczególności świadczy usługi maklerskie.

BOŚ Eko Profit S.A. prowadzi działalność finansową i doradczą, uzupełniającą ofertę usługową Banku.

BOS Finance AB realizuje usługi finansowe, w tym związane z emisją euroobligacji wyemitowanych przez Bank w 2011 r.

Invest Management Bank Ochrony Środowiska S.A. S.K.A. prowadzi działalność finansową, w tym w zakresie inwestycji w papiery wartościowe oraz realizuje potrzeby Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie najmu i zarządzania powierzchnią biurową i usługową.

Wyznacz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. objętych konsolidacją pełną:

L.p.	Jednostki podporządkowane	Siedziba	Rodzaj działalności	Udział % w kapitale Spółki na dzień 30-06-2013	Udział % w głosach na dzień 30-06-2013
Jednostki zależne bezpośrednio					
1.	Dom Maklerski BOŚ S.A.	Warszawa	Usługi maklerskie	100%	100%
2.	BOŚ Eko Profit S.A.	Warszawa	Pośrednictwo finansowe, działalność w zakresie doradztwa	100%	100%
3.	BOS Finance AB	Sztokholm	Usługi finansowe	100%	100%
4.	Invest Management BOŚ S.A. S.K.A.	Warszawa	Usługi finansowe	100%	100%

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku udział Grupy w kapitale zakładowym spółek oraz udział w głosach na walnym zgromadzeniu tych spółek wynosił:

- w Domu Maklerskim BOŚ S.A. 100%,
- w BOŚ Eko Profit S.A. 100%,
- w BOS Finance AB 100%,
- w Invest Management BOŚ S.A. S.K.A. 100%.

Bank posiada 29,48% udziału w kapitale zakładowym oraz w głosach na walnym zgromadzeniu spółki Wodkan Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji S.A., w związku z tym uznaje Wodkan S.A. za jednostkę stowarzyszoną oraz dokonuje wyceny tej inwestycji metodą praw własności z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty własności.

BOŚ Eko Profit S.A. posiada udziały o łącznej wartości 4 tys. zł w spółce MS WIND Sp. z o.o. stanowiące 40% jej kapitału zakładowego. MS WIND Sp. z o.o. jest spółką celową, której zadaniem będzie realizacja projektu farmy wiatrowej.

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

(a) Skład Zarządu Banku

Skład Zarządu Banku na dzień 30 czerwca 2013 roku przedstawiał się następująco:

Mariusz Klimczak	- Prezes Zarządu
Stanisław Kolasiński	- Wiceprezes pierwszy zastępca prezesa Zarządu
Przemysław Lech Figarski	- Wiceprezes Zarządu
Adam Zbigniew Grzebieluch	- Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Wojciech Telega	- Wiceprezes Zarządu

Do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego skład Zarządu nie zmienił się.

Skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku przedstawiał się następująco:

Mariusz Klimczak	- Prezes Zarządu
Stanisław Kolasiński	- Wiceprezes pierwszy zastępca prezesa Zarządu
Przemysław Lech Figarski	- Wiceprezes Zarządu
Adam Zbigniew Grzebieluch	- Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Wojciech Telega	- Wiceprezes Zarządu

(b) Skład Rady Nadzorczej Banku

Od dnia 1 stycznia do dnia 20 czerwca 2013 r., tj. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku skład Rady Nadzorczej BOŚ S.A. był następujący:

Marcin Likierski	- Przewodniczący
Jacek Maciej Bajorek	- Wiceprzewodniczący
Adam Grzegorz Wasiak	- Sekretarz
Józef Kozioł	- Członek
Andrzej Kazimierz Kraszewski	- Członek
Michał Juliusz Machlejd	- Członek
Ryszard Ochwat	- Członek
Krzysztof Władysław Rogala	- Członek
Janusz Marek Topolski	- Członek

W dniu 20 czerwca 2013 r. Walne Zgromadzenie powołało Radę Nadzorczą Banku IX kadencji na lata 2013-2016. W miejsce Pana Janusza Topolskiego, powołało w skład Rady nowej kadencji Pana Adama Wojtasia. W pozostałym zakresie skład Rady nie zmienił się.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 10 lipca 2013 r. Rada ukonstytuowała się w następujący sposób:

Marcin Likierski	- Przewodniczący
Jacek Maciej Bajorek	- Wiceprzewodniczący
Adam Grzegorz Wasiak	- Sekretarz
Józef Kozioł	- Członek
Andrzej Kazimierz Kraszewski	- Członek

Michał Juliusz Machlejd	- Członek
Ryszard Ochwat	- Członek
Krzysztof Władysław Rogala	- Członek
Adam Aleksander Wojtaś	- Członek

W skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku wchodził:

Marcin Likierski	- Przewodniczący
Jacek Maciej Bajorek	- Wiceprzewodniczący
Adam Grzegorz Wasiak	- Sekretarz
Józef Kozioł	- Członek
Andrzej Kazimierz Kraszewski	- Członek
Michał Juliusz Machlejd	- Członek
Ryszard Ochwat	- Członek
Krzysztof Władysław Rogala	- Członek
Janusz Marek Topolski	- Członek

2. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym

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

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

3.1. Podstawa sporządzenia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. (Grupa Kapitałowa BOŚ S.A., Grupa Kapitałowa, Grupa) obejmuje:

- śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku, dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku i dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku – które nie były przedmiotem przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku, dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku oraz dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku i dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku – które nie były przedmiotem przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2012 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku, dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku i za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku,
- dodatkowe noty objaśniające.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską (UE) obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2013 roku przy

zastosowaniu zasadniczo takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów. Grupa zmieniła podejście do sposobu rozpoznawania przychodu z tytułu opłat i prowizji związanych z produktami ubezpieczeniowymi.

Dom Maklerski BOŚ S.A., BOŚ Eko Profit S.A., BOS Finance AB oraz Invest Management BOŚ S.A. S.K.A. sporządzają sprawozdania finansowe zgodnie ze wszystkimi obowiązującymi zasadami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej zostało sporządzone według zasady kosztu historycznego z wyjątkiem wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu oraz wszystkich kontraktów pochodnych wycenianych do wartości godziwej. Stosowane przez Grupę zasady rachunkowości zostały szczegółowo opisane w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku w nocie 2.3-2.31.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest sporządzone w złotych polskich (zł), a wszystkie wartości, o ile nie przedstawiono inaczej, podane są w tysiącach złotych (tys. zł).

Prezentowane śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku spełnia wymogi Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, w tym także Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 odnoszącego się do śródrocznej sprawozdawczości finansowej. Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano zasadniczo takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących nowych lub zmienionych standardów oraz interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2013 roku:

- MSSF 13 „Ustalenie wartości godziwej”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku, mający zastosowanie w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy” – Silna hiperinflacja i usunięcie sztywnych terminów dla stosujących MSSF po raz pierwszy, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku, mające zastosowanie w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy” – Pożyczki rządowe, zatwierdzone w UE w dniu 4 marca 2013 roku, mające zastosowanie w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” – Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku, mające zastosowanie w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” - Prezentacja składników innych całkowitych dochodów, zatwierdzone w UE w dniu 5 czerwca 2012 roku, mające zastosowanie w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2012 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” – Podatek odroczony: realizacja wartości aktywów, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku mające zastosowanie w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie,

- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – Poprawki do rachunkowości świadczeń po okresie zatrudnienia, zatwierdzone w UE w dniu 5 czerwca 2012 roku mające zastosowanie w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (2012)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF opublikowane w dniu 17 maja 2012 roku (MSSF 1, MSR 1, MSR 16, MSR 32 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa, zatwierdzone w UE w dniu 27 marca 2013 roku, mające zastosowanie w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 lub po tej dacie,
- Interpretacja KIMSF 20 „Koszty usuwania nadkładu na etapie produkcji w kopalniach odkrywkowych”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku, mający zastosowanie w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie).

Zastosowanie tych zmian nie miało wpływu na sytuację finansową, wyniki działalności Grupy, ani też na zakres informacji prezentowanych w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy.

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

3.2. Dane porównawcze

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Grupa dokonała poniższych zmian prezentacyjnych w stosunku do uprzednio publikowanych sprawozdań finansowych na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz na dzień 30 czerwca 2012 roku:

- a. W związku z dokonaniem istotnej czynności polegającej na pośrednictwie w sprzedaży polis ubezpieczeniowych Grupa ujmuje jednorazowo w przychodach z tytułu opłat i prowizji część opłat z tytułu ubezpieczeń. Pozostałą część opłat Grupa rozlicza w czasie jako integralną część efektywnej stopy procentowej i ujmuje w Rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu odsetek.
- b. Zmiana prezentacyjna kosztów korekty naliczeń z lat ubiegłych z pozycji wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości na pozycję pozostałe koszty operacyjne w ocenie Grupy lepiej odzwierciedla ekonomiczną istotę transakcji.

Pozycja w rachunku zysków i strat	Tytuł	6 miesięcy zakończonych		
		30-06-2012 dane opublikowane	wpływ korekty prezentacyjnej	30-06-2012 dane zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	Zmiana prezentacji przychodów z tytułu rozliczonej provizji wg ESP.	439 913	476	440 389
Wynik z tytułu odsetek		138 433	476	138 909
Przychody z tytułu opłat i prowizji	Korekta przychodów z tytułu prowizji do rozliczenia w czasie.	67 546	-1 366	66 180
Wynik z tytułu opłat i prowizji		52 154	-1 366	50 788
Wynik na działalności operacyjnej		27 890	-890	27 000
Pozostałe koszty operacyjne	Zmiana prezentacji korekt naliczeń dotyczących lat ubiegłych.	-5 893	-760	-6 653
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości	Zmiana prezentacji korekt naliczeń dotyczących lat ubiegłych.	-25 225	760	-24 465
Zysk brutto		27 890	-890	27 000
Obciążenia podatkowe		-3 462	169	-3 293
część odroczone		-3 897	169	-3 728
Zysk netto		24 428	-721	23 707

Pozycja w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	Tytuł	6 miesięcy zakończonych		
		30-06-2012 dane opublikowane	wpływ korekty prezentacyjnej	30-06-2012 dane zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym
Zysk netto	Korekta przychodów z tytułu prowizji do rozliczenia w czasie.	24 428	-721	23 707
Całkowity dochód ogółem		43 014	-721	42 293

Pozycja w nocie zysk przypadający na jedną akcję	Tytuł	6 miesięcy zakończonych		
		30-06-2012 dane opublikowane	wpływ korekty prezentacyjnej	30-06-2012 dane zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym
Zysk netto	Korekta przychodów z tytułu prowizji do rozliczenia w czasie.	24 428	-721	23 707
Podstawowy zysk na akcję (wyrażony w zł, gr.)		1,44		1,40

Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku	Tytuł	31-12-2012 dane opublikowane	wpływ korekty prezentacyjnej	31-12-2012 dane zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Prowizje rozliczane w czasie	11 133 828	-4 171	11 129 657
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		30 460	793	31 253
- odroczone		24 269	793	25 062
Aktywa razem		16 876 740	-3 378	16 873 362
Zyski zatrzymane		642 830	-3 378	639 452
Kapitał własny razem		1 451 041	-3 378	1 447 663
Kapitał własny i zobowiązania razem		16 876 740	-3 378	16 873 362

4. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów

W okresie sześciu miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2013 roku nie wystąpiła konieczność dokonania korekty błędów poprzednich okresów.

5. Ważniejsze oszacowania i oceny

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez UE wymaga zastosowania pewnych istotnych z punktu widzenia rachunkowego oszacowań. Wymaga również od Zarządu stosowania własnego osądu przy stosowaniu przyjętych zasad rachunkowości. Zagadnienia, w odniesieniu do których wymagana jest większa doza osądu, zagadnienia bardziej złożone, założenia i szacunki znaczące z punktu widzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego odnośnie utraty wartości kredytów i pożyczek, utraty wartości instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży, dłużnych papierów utrzymywanych do terminu zapadalności, wartości godziwej instrumentów finansowych, rezerwy na zobowiązania i roszczenia, rezerwy na świadczenia pracownicze – rezerwy na odprawy emerytalne, składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego, nie uległy zmianie i zostały przedstawione w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku za wyjątkiem rezerw na nagrody jubileuszowe, które zostały rozwiązane w związku z likwidacją programu tych nagród.

6. Zarządzanie ryzykiem finansowym

6.1. Ryzyko kredytowe

6.1.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Bank dokonuje przeglądu ekspozycji kredytowych polegającego na identyfikacji ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przeprowadzaniu pomiaru utraty wartości oraz ustalaniu wysokości odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości tych ekspozycji w okresach miesięcznych. W tym celu Bank przeprowadza podział ekspozycji kredytowych, uwzględniający wielkość ich zaangażowania oraz charakterystykę ryzyka, na ekspozycje wyceniane metodą indywidualną i metodą portfelową oraz przeprowadza ocenę tych ekspozycji pod względem wystąpienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości.

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

Za przesłanki utraty wartości Bank uznaje w szczególności:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni, z wyłączeniem ekspozycji kredytowych banków, dla których przyjmuje się opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 14 dni,
- pogorszenie się w okresie kredytowania sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, wyrażające się zaklasyfikowaniem do klasy ratingowej 14 i gorszej, wskazującej na zagrożenie dla spłaty zadłużenia,
- zawarcie umowy restrukturyzacyjnej lub zastosowanie ulgi w spłacie wierzytelności,
- wystąpienie innych zdarzeń, wskazujących na istotne zagrożenie terminowej spłaty zadłużenia.

Pomiar utraty wartości ekspozycji kredytowych metodą indywidualną oparty jest na wyliczeniu bieżącej wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej. W przypadku obniżenia wartości bieżącej możliwych do realizacji przepływów pieniężnych, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości odpowiadający przewidywanej stracie kredytowej z tytułu niewywiązania się dłużnika ze zobowiązań wobec Banku, pomniejszonej o korektę odsetek impairmentowych (IKON - korekta pomniejszająca przychody odsetkowe Banku). Oczekiwane przyszłe przepływy z zabezpieczeń, szacuje się na podstawie wartości windykacyjnej, pomniejszonej o koszty przejęcia i sprzedaży.

Metodę indywidualną pomiaru utraty wartości stosuje się w odniesieniu do:

1) ekspozycji kredytowych indywidualnie istotnych:

- spełniających przesłanki indywidualnej utraty wartości, lub
- dotyczących klienta, wobec którego Bank posiada inne ekspozycje kredytowe, dla których rozpoznano przesłankę indywidualnej utraty wartości (propagacja utraty wartości), lub

2) ekspozycji kredytowych restrukturyzowanych, które na dzień wyceny nie są indywidualnie istotne, jednak w poprzednim okresie wyceniane były metodą indywidualną,

3) ekspozycji kredytowych nieistotnych, posiadających nietypowe charakterystyki ryzyka kredytowego.

Pomiar portfelowej utraty wartości dokonywany jest w oparciu o parametry pomiaru utraty wartości szacowane metodami statystycznymi na podstawie danych historycznych, dla wyodrębnionych portfeli, grupowanych dla celów łącznego pomiaru utraty wartości według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego. Historyczne trendy strat są oczyszczane ze zdarzeń jednorazowych.

Bank w wycenie portfelowej stosuje podział na 7 portfeli:

- klienci detaliczni kredyty hipoteczne udzielone w PLN,
- klienci detaliczni kredyty hipoteczne udzielone w walucie obcej,
- klienci detaliczni pożyczki gotówkowe,
- klienci detaliczni pożyczki hipoteczne,
- klienci detaliczni pozostali,
- klienci korporacyjni, w tym instytucje finansowe oraz klienci segmentu funduszy ekologicznych,
- klienci segmentu finansów publicznych.

Odpis aktualizujący tworzony jest dla wszystkich ekspozycji kredytowych Banku, wyłączając ekspozycje nowo nabyte w ciągu ostatniego miesiąca.

Metodyka i założenia przyjęte przez Bank do szacowania utraty wartości podlegają regularnej analizie w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi, a rzeczywistymi.

6.1.2. Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom

Poniżej zaprezentowano wartości brutto lokat w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom w podziale na grupy ratingowe nadane przez Moody's, Fitch oraz Standard & Poor's (S&P).

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Moody's		
A1	1 612	1 861
A2	11 118	4 293
A3	10 989	11 117
Aa3	346	20 726
Baa1	6 850	10 085
Baa2	5 037	1 937
Caa1	2 293	4 101
Fitch		
A	20 693	-
A-	11	27
BBB	36	-
BBB+	-	2
BBB-	93	-
S&P		
A	-	23 062
A-	14 661	-
bez ratingu * \	29 965	43 534
Razem brutto	103 704	120 745
Odpisy aktualizujące lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	-839	-1 844
Razem netto	102 865	118 901

*\ Lokatom w innych bankach oraz kredytom i pożyczkom udzielonym innym bankom, które nie posiadają ratingów zewnętrznych przypisane zostały ratingi wewnętrzne Banku. Poniżej przedstawiono zestawienie wg ratingów wewnętrznych i odpowiadające im klasy ratingów zewnętrznych wg Moody's.

Rating wewnętrzny	Odpowiadająca klasa wg Moody's	30-06-2013 niebadane	Odpowiadająca klasa wg Moody's	31-12-2012
B	A1, A2, A3, Baa1	977	A1, A2, A3, Baa1	294
C	Baa2, Baa3	3 324	Baa2, Baa3	4 290
D	Ba1, Ba2	4 003	Ba1, Ba2	31 923
D/E	Ba3, B1	15 089	Ba3, B1	-
F	B2	6 572	B2	7 027
Razem		29 965		43 534

6.1.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Kredyty i pożyczki, które nie są zaległe i w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości	10 554 719	10 285 526
Kredyty i pożyczki, które są zaległe na dzień sprawozdawczy, lecz w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości	312 280	262 682
Kredyty i pożyczki w przypadku których wykazano utratę wartości	903 935	886 696
w tym: <i>nie wykazujące utraty wartości ze względu na szacowane przepływy pieniężne</i>	124 921	132 634
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom brutto	11 770 934	11 434 904
Odpisy aktualizujące kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom	-300 575	-297 309
Pozostałe należności	103	1 373
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom netto, w tym:	11 470 462	11 138 968
- klienci	11 462 426	11 129 657
- banki	8 036	9 311

30-06-2013 niebadane	Kredyty korporacyjne oraz dla sektora finansów publicznych i pozostałych klientów	Kredyty mieszkaniowe	Pozostałe kredyty detaliczne	Banki	Razem
Wartość brutto kredytów bez utraty wartości	6 239 685	3 819 785	807 518	11	10 866 999
Wartość brutto kredytów z utratą wartości, w tym:	602 992	164 680	127 399	8 864	903 935
- oceniane indywidualnie	563 353	94 240	37 447	8 864	703 904
w tym: <i>nie wykazujące utraty wartości ze względu na szacowane przepływy pieniężne</i>	117 534	1 195	6 192	-	124 921
Odpisy na kredyty bez utraty wartości (IBNR)	-11 566	-11 456	-9 019	-	-32 041
Odpisy na kredyty z utratą wartości, w tym:	-143 840	-49 551	-74 304	-839	-268 534
- oceniane indywidualnie	-120 095	-29 111	-12 620	-839	-162 665
Razem wartość netto	6 687 271	3 923 458	851 594	8 036	11 470 359
Pozostałe należności netto					103
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom netto					11 470 462

31-12-2012	Kredyty korporacyjne oraz dla sektora finansów publicznych i pozostałych klientów	Kredyty mieszkaniowe	Pozostałe kredyty detaliczne	Banki	Razem
Wartość brutto kredytów bez utraty wartości	6 094 372	3 696 205	757 604	27	10 548 208
Wartość brutto kredytów z utratą wartości, w tym:	598 164	156 550	120 854	11 128	886 696
- oceniane indywidualnie	558 986	86 758	34 791	11 128	691 663
w tym: <i>nie wykazujące utraty wartości ze względu na szacowane przepływy pieniężne</i>	122 043	2 817	7 774	-	132 634
Odpisy na kredyty bez utraty wartości (IBNR)	-9 992	-12 944	-6 849	-	-29 785
Odpisy na kredyty z utratą wartości, w tym:	-145 913	-48 458	-71 309	-1 844	-267 524
- oceniane indywidualnie	-124 886	-24 453	-12 155	-1 844	-163 338
Razem wartość netto	6 536 631	3 791 353	800 300	9 311	11 137 595
Pozostałe należności netto					1 373
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom netto					11 138 968

Podział portfela kredytów i pożyczek Grupy wg ratingów/scoringu i w podziale na klasy klientów

	Rating	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Kredyty dla podmiotów korporacyjnych	(1-3)	75 133	25 744
	(4-5)	273 151	311 564
	(6-7)	646 153	629 878
	(8-9)	1 159 830	911 232
	(10-11)	1 029 060	1 031 244
	(12-13)	325 734	247 687
	(14-16)	408 192	320 930
	bez ratingu	8 583	133 980
Razem kredyty dla podmiotów korporacyjnych		3 925 836	3 315 895
Kredyty dla podmiotów detalicznych	osoby prywatne	4 724 107	4 527 033
	klienci z ratingami	71 559	83 326
	bez ratingu	70 880	65 746
	mikroprzedsiębiorstwa ze scoringiem*\	52 836	55 108
Razem kredyty dla podmiotów detalicznych		4 919 382	4 731 213
Kredyty dla finansów publicznych	(1-3)	9	738
	(4-5)	90 004	212 038
	(6-7)	1 085 312	1 084 537
	(8-9)	1 586 161	1 660 980
	(10-11)	112 177	83 657
	(12-13)	26 007	10 595
	(14-16)	11 225	10 416
	bez ratingu	5 852	17 296
Razem kredyty dla finansów publicznych		2 916 747	3 080 257
Kredyty dla pozostałych klientów, w tym:	bez ratingu	8 969	11 175
- banki		8 875	11 155
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom brutto		11 770 934	11 434 904
Odpisy aktualizujące kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom		-300 575	-297 309
Pozostałe należności netto		103	1 373
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom netto, w tym:		11 470 462	11 138 968
- klienci		11 462 426	11 129 657
- banki		8 036	9 311

* \ Mikroprzedsiębiorstwa	Scoring	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
	(1)	15 169	16 861
	(2)	16 245	18 363
	(3)	15 683	14 612
	(4)	3 870	3 813
	(5)	561	1 307
	(6)	1 308	152
Razem		52 836	55 108

6.1.4. Dłużne papiery wartościowe

Tabele poniżej prezentują rating nadany przez Moody's dla dłużnych papierów wartościowych:

30 czerwca 2013 niebadane	Skarb Państwa	NBP	Banki	Finanse publiczne	Pomocnicze instytucje finansowe	Korporacja	Razem
Moody's							
A2	2 000 860	-	-	-	-	-	2 000 860
bez ratingu	-	2 378 769	29 899	540 852	8 031	153	2 957 704
Razem	2 000 860	2 378 769	29 899	540 852	8 031	153	4 958 564

31 grudnia 2012	Skarb Państwa	NBP	Banki	Finanse publiczne	Pomocnicze instytucje finansowe	Korporacja	Razem
Moody's							
A2	1 886 762	-	-	-	-	-	1 886 762
bez ratingu	-	1 449 316	29 227	8 273	545 121	945	2 032 882
Razem	1 886 762	1 449 316	29 227	8 273	545 121	945	3 919 644

Klasy ryzyka dla emitentów obligacji komunalnych obsługiwanych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. nadawane są zgodnie z przyjętą w Banku metodyką oceny zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego.

Rating wewnętrzny	Finanse publiczne	
	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
5	11 957	2 855
6	64 661	54 442
7	134 412	90 488
8	155 079	246 581
9	134 048	109 480
10	40 695	41 275
Razem	540 852	545 121

6.2. Techniki pomiaru ryzyka finansowego (w księdze bankowej i handlowej) oraz limity

Ryzyko finansowe w Grupie koncentruje się przede wszystkim w BOŚ S.A. oraz w DM BOŚ S.A. i obejmuje: (i) ryzyko płynności; (ii) ryzyko stopy procentowej (w księdze bankowej i handlowej); (iii) ryzyko walutowe (w księdze bankowej i handlowej). Ryzyko płynności i ryzyko stopy procentowej występuje przede wszystkim w Banku, natomiast ryzyko walutowe - w Banku (w księdze handlowej; ryzyko walutowe z księgi bankowej jest transferowane do księgi handlowej) i DM BOŚ S.A. (w księdze handlowej i niehandlowej). W DM BOŚ S.A. występuje także ryzyko cen akcji i towarów (w księdze handlowej).

Transakcje księgi bankowej stanowią podstawową działalność Banku, tzn. wynikają z działalności komercyjnej, w tym: pozyskiwania źródeł finansowania i efektywnego zarządzania płynnością finansową. Zadaniem transakcji z księgi handlowej jest zapewnienie klientom Banku najwyższej jakości usług. W celu osiągnięcia tych zadań Bank, w ramach obowiązujących limitów ryzyka, utrzymuje otwarte pozycje.

Zgodnie z przyjętą w BOŚ S.A. definicją, księga handlowa zawiera transakcje realizowane na rachunek własny w celu handlowym, tj. z zamiarem uzyskania korzyści finansowych w krótkich okresach, z rzeczywistych lub oczekiwanych różnic między rynkowymi cenami zakupu i sprzedaży lub też innych odchyleń cen lub parametrów cenowych, w tym w szczególności: stóp procentowych, kursów walutowych i indeksów giełdowych. Sprzedaż transakcji z księgi handlowej nie jest prowadzona w celu utrzymania płynności Banku.

Do księgi bankowej wchodzi pozycje nie zaliczone do księgi handlowej, w tym w szczególności:

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

Zgodnie ze strategią Grupy, działalność w księdze handlowej uzupełnia działalność w księdze bankowej.

W ramach działań określających apetyt Grupy na ryzyko finansowe, w BOŚ S.A. obowiązują polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzykiem rynkowym, gdzie określone są między innymi maksymalne poziomy ryzyka finansowego, zgodne z przyjętym przez Radę Nadzorczą Banku apetytem na ryzyko.

Poziom i profil ryzyka finansowego jest regularnie monitorowany i raportowany: Radzie Nadzorczej Banku, Radzie Nadzorczej DM BOŚ S.A., Zarządowi Banku, Zarządowi DM BOŚ S.A., Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitetowi Płynności i Ryzyka Rynkowego.

6.2.1. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jest jako utrata zdolności Grupy do terminowego regulowania zobowiązań, zdolności do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów oraz zdolności do generowania przez Bank dodatniego salda przepływów gotówkowych.

Ze względu na specyfikę ryzyka płynności, proces monitorowania i aktywnego zarządzania tym ryzykiem jest skoncentrowany w Banku.

Płynność w Banku rozpatrywana jest w następującym horyzoncie czasowym: płynność bieżąca – w okresie do 1 tygodnia, płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca, płynność średnioterminowa – w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy, płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

Celem Banku w zakresie zarządzania płynnością jest zabezpieczenie płynności Banku oraz utrzymanie zrównoważonej struktury aktywów i pasywów, zapewniającej bezpieczny profil płynności

w poszczególnych pasmach czasowych, w podziale na płynność w złotych polskich oraz w głównych walutach obcych, a przede wszystkim – dla całkowitej pozycji płynności.

W celu pomiaru płynności bieżącej i krótkoterminowej Bank wprowadził następujące miary i narzędzia: (i) aktywa płynne – stanowią bufor dla oczekiwanych i nieoczekiwanych wpływów w horyzoncie 30 dni; (ii) zapas płynności – mierzy poziom aktywów płynnych, pomniejszonych o oczekiwane oraz nieoczekiwane wypływy, wyznaczone w terminie 30 dni; (iii) regulacyjne miary M1 i M2; (iv) lukę płynności krótkoterminowej dla głównych walut (PLN, EUR, CHF) – pokazuje poziom niedopasowania w strukturach finansowania w walutach obcych, luka przede wszystkim obejmuje przepływy z transakcji pochodnych oraz międzybankowych.

W celu pomiaru płynności średnio- i długoterminowej Bank wyznacza i monitoruje: (i) lukę płynności kontraktowej oraz urealnioną, obejmującą pozycje zarówno bilansowe, jak i pozabilansowe; (ii) wskaźnik pokrycia aktywów długoterminowych pasywami długoterminowymi; (iii) relację kredytów do depozytów oraz długoterminowego finansowania zewnętrznego (obligacje własne Banku oraz linie finansujące od banków o okresie pierwotnym powyżej 1 roku); (iv) koncentrację bazy depozytowej – mierzonej jako iloczyn kwot depozytowych o określonej kwocie i przedziale wymagalności oraz wag; (v) stabilność bazy depozytowej; (vi) relację kredytów do depozytów – umożliwiającą porównanie sytuacji płynnościowej Banku z bankami z grupy porównawczej; (vii) nadzorcze miary płynności M3 i M4; (viii) prognozę zapasu płynności oraz nadzorczej miary płynności M1, wyznaczaną w horyzoncie 6 miesięcy (ix) wskaźnik pokrycia kredytów na finansowanie nieruchomości najbardziej stabilnymi źródłami finansowania (wskaźnik został wprowadzony w I kw. 2013 r.).

Dla większości z powyższych miar ustalane są limity lub wartości ostrzegawcze w ramach zestawu wewnętrznych limitów ryzyka płynności, których struktura ma charakter hierarchiczny (tzn. ustalane są na poziomie Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami – zgodnie z upoważnieniem delegowanym ze strony Zarządu Banku). Kształtowanie odpowiedniego profilu ryzyka płynności wspierane jest poprzez uwzględnienie kosztu płynności w ramach obowiązującego w Banku systemu cen transferowych.

Bank organizuje proces zarządzania ryzykiem płynności w szczególności za pomocą podziału kompetencji organów Banku oraz właściwych komórek organizacyjnych centrali przy wykonywaniu zadań i podejmowaniu decyzji w procesie zarządzania ryzykiem płynności. Komórki organizacyjne są wzajemnie niezależne. Obszary powstawania ryzyka i komórki organizacyjne kontroli ryzyka znajdują się pod nadzorem różnych Członków Zarządu Banku.

W celu realizacji wymogów zewnętrznych, w BOŚ S.A. wyznacza się wielkość wskaźników płynności, zgodnie z nadzorczymi miarami płynności krótkoterminowej i długoterminowej. W I półroczu 2013 roku, podobnie jak w 2012 roku, normy nadzorcze w zakresie płynności były przestrzegane.

W I półroczu 2013 roku Grupa kontynuowała zapoczątkowany w 2011 roku proces, mający na celu poprawę struktury finansowania działalności, przede wszystkim polegający na budowaniu stabilnej bazy depozytowej klientów detalicznych i korporacyjnych oraz emisji obligacji własnych. Informacje na temat wyemitowanych w I półroczu 2013 roku obligacji własnych Banku znajdują się w nocie 33

6.2.2. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest rozumiane jako potencjalny negatywny wpływ zmian stóp procentowych na prognozowany wynik finansowy, wartość ekonomiczną kapitału własnego oraz wartość bieżącą posiadanych dłużnych papierów wartościowych.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej jest przede wszystkim generowane w Banku.

Głównym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest dążenie do stabilizacji i optymalizacji wyniku odsetkowego oraz marży odsetkowej, przy jednoczesnym ograniczeniu negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału własnego. W tym celu Bank wykorzystuje dwa narzędzia: posiadany portfel inwestycyjny oraz transakcje pochodne dokonywane w ramach rachunkowości zabezpieczeń. Budowany w księdze bankowej portfel inwestycyjny, powinien między innymi przyczyniać się do zabezpieczenia wyniku

odsetkowego, generowanego na kapitałach własnych Banku, jak również stabilnej części niewrażliwych na zmianę stopy procentowej osadów na rachunkach bieżących. Stąd portfel inwestycyjny wchodzący w skład księgi bankowej pełni dwie funkcje: (i) stabilizuje wynik i marżę odsetkową oraz (ii) stanowi jednocześnie zapas aktywów w procesie zarządzania płynnością Banku.

W celu utrzymania akceptowanego profilu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń: (i) przepływów pieniężnych oraz (ii) wartości godziwej. Celem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych jest zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w EUR, udzielonych do dnia rozpoczęcia powiązania zabezpieczającego (z kategorii kredytów normalnych i „pod obserwacją”, wydzielony został portfel jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczonych transakcjami IRS); wartość portfela przyjęta do zabezpieczenia jest tożsama z nominałem zawartych transakcji zabezpieczających; zmiany wyceny przeprowadzonych transakcji zabezpieczających IRS nie zwiększają fluktuacji wyniku finansowego. Celem rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej jest zabezpieczenie wartości godziwej obligacji Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu, stanowiących część portfela do sprzedaży; przeprowadzone transakcje zabezpieczające IRS ograniczają fluktuacje kapitału pod wpływem zmiany stóp procentowych.

W I półroczu 2013 r. Bank zakończył proces wdrażania systemu informatycznego, wspierającego zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej, co przyczyniło się do modyfikacji i rozszerzenia stosowanych miar i przeprowadzanych analiz. Obecnie Bank wyznacza / przeprowadza: (i) lukę przeszacowania (*repricing gap*), prezentującą wartości aktywów, pasywów i pozycji bilansowych, wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresach wymagalności / zapadalności bądź przeszacowania, (ii) lukę wrażliwości (*sensitivity gap*), prezentującą dekompozycję pozycji wrażliwych na stopę procentową na standardowe instrumenty zero kuponowe o terminach zapadalności / wymagalności, odpowiadające poszczególnym terminom luki, (iii) symulację wyniku odsetkowego (*book value analysis*) – analizę dynamiczną, odzwierciedlającą projekcję wyniku odsetkowego (WO) w zadanych przedziałach czasowych, w oparciu o przyjęte scenariusze rozwoju Banku, jak również założenia odnośnie kształtowania się czynników rynkowych, (iv) symulację wartości bieżącej (*net present value, NPV*), prezentującą wartości zdyskontowane, według zadanych parametrów rynkowych, wszystkich przepływów pieniężnych; w oparciu o analizy NPV wyznaczane są miary BPV oraz wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (ΔWEK), (v) szoki cenowe pod analizę ryzyka bazowego, których celem jest oszacowanie wpływu zróżnicowanej zmiany oprocentowania produktów odsetkowych w Banku w porównaniu do zmian stóp bazowych o tym samym terminie przeszacowania, ale różnej stawce bazowej (w oparciu o którą zostało oszacowane ich oprocentowanie) na zmianę (w tym przede wszystkim – na spadek) marży odsetkowej Banku, (vi) analizę ryzyka krzywej dochodowości, której celem jest oszacowanie wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego nierównoległych zmian kształtu krzywej dochodowości dla różnych terminów (prowadzące do zmiany rynkowych stóp procentowych), (vii) analizę ryzyka opcji klienta, której celem jest oszacowanie wpływu na wynik finansowy Banku realizowanych przez klientów opcji wbudowanych w produkty odsetkowe oraz (viii) testy warunków skrajnych.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku wrażliwość WEK na zmianę stóp o -200 p.b. wyniosło 115,06 mln zł, o +200 p.b. -79,01 mln zł. Na dzień 30 czerwca 2013 roku przy założeniu równoległego przesunięcia stóp procentowych o 100 p.b. wynik odsetkowy (WO) mógłby zwiększyć się o odpowiednio o 3,18 mln zł - w przypadku obniżenia się stóp procentowych oraz o 4,10 mln zł - w przypadku wzrostu stóp procentowych; wrażliwość ta została wyliczona przy założeniu, że stopy procentowe po zmianie muszą przyjmować wartości nie mniejsze niż 0. Na dzień 30 czerwca 2013 roku, w porównaniu do 31 grudnia 2012 roku, ze względu na wyżej opisane wdrożenie systemu informatycznego, wspierającego zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej, pomiar wrażliwość WEK i zmiany WO pod wpływem zmian stóp procentowych jest dokładniejszy, uwzględnia m.in. efekty nieliniowe (np. wypukłość) oraz brak możliwości obniżenia się oprocentowania poniżej poziomu 0.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Bank był narażony na ryzyko opcji klienta, ryzyko bazowe oraz krzywej dochodowości, na 31 grudnia 2012 roku ryzyko opcji klienta, ryzyko bazowe oraz krzywej dochodowości były nieistotne.

W związku z wdrożeniem systemu informatycznego, wspierającego zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej poza wymienianymi wyżej miarami Bank wyznacza ryzyko opcji klienta, ryzyko krzywej dochodowości oraz ryzyko bazowe. Na koniec czerwca 2013r. wpływ ryzyka

opcji klienta oraz ryzyka krzywej dochodowości był nieistotny. Istotnym natomiast okazał się wpływ ryzyka bazowego.

Na podstawie stosowanych miar Bank wyznaczył następujące wewnętrzne limity oraz wartości ostrzegawcze, wyznaczone według stanu na koniec każdego miesiąca: (i) wrażliwość wyniku odsetkowego na zmianę stóp procentowych o ± 100 p.b; (ii) wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału własnego na zmianę stóp procentowych o ± 200 p.b. Zarówno na dzień 30 czerwca 2013 roku, jak i 31 grudnia 2012 roku obowiązujące limity i wartości ostrzegawcze były przestrzegane.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego Banku, uwzględnia się ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej. Zarówno na dzień 30 czerwca 2013 roku jak i na dzień 31 grudnia 2012 roku ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej było nieistotne i nie było konieczności tworzenia kapitału wewnętrznego na przedmiotowe ryzyko.

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

Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej występuje głównie w Banku. Zgodnie ze strategią Grupy, działalność w księdze handlowej uzupełnia działalność w księdze bankowej. Bank monitoruje ryzyko w księdze handlowej stosując następujące zasady: (i) prowadzi działalność handlową na poziomie znaczącym, przy czym działalność ta pełni rolę uzupełniającą w stosunku do innych obszarów funkcjonowania Banku; (ii) do księgi handlowej są kupowane jedynie płynne instrumenty, umożliwiające zamknięcie ryzyka w przypadku przekroczenia obowiązujących limitów; (iii) ryzyko generowane w księdze handlowej jest systematycznie monitorowane, a jego poziom jest kontrolowany i ograniczany za pomocą limitów; (iv) Zarząd Banku, w sytuacji dużej niepewności na rynkach finansowych, może podjąć decyzje o przejściowym, znaczącym ograniczeniu działalności handlowej.

W BOŚ S.A., w celu monitorowania ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej, wykorzystuje się: (i) model wartości zagrożonej (model VaR) wyznaczony dla poziomu ufności 99% w oparciu o dzienną zmienność stóp procentowych z 250 dni roboczych poprzedzających dzień analizy, (ii) BPV (tzn. wrażliwość papierów wartościowych i instrumentów pochodnych generujących ryzyko stopy procentowej przy zmianie stóp procentowych o 1 p.b.), (iii) system limitów oraz (iv) przeprowadza się analizy stress testing.

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku, VaR stopy procentowej w księdze handlowej wyniósł 1 438 tys. zł (wg stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku - 459 tys. zł). Wartość VaR stopy procentowej w księdze handlowej, w okresach rocznych kształtowała się następująco (podano wartość maksymalną, minimalną i średnią):

	VAR 10 – dniowy		
	(w tys. zł)		
	średnia	max	min
od 30.06.2012	463	1 978	119
do 30.06.2013			
2012	442	2 111	25
od 30.06.2011	358	2 111	10
do 30.06.2012			

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

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

- 1) limit na VaR 10-dniowy, poprzez przeskalowanie VaR 1-dniowego na VaR 10-dniowy;
- 2) limit BPV dla instrumentów generujących ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej zarówno w ciągu dnia, jak i na koniec dnia roboczego, osobno dla pozycji w papierach dłużnych i dla IRS (dwa ostatnie limity zostały wprowadzone dnia 7 marca 2013 roku). Wg stanu na dzień 30 czerwca 2013 roku BPV dla portfela handlowego (przy wzroście stóp procentowych o 1 p.b.) wyniosło -17 tys. zł (wg stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku BPV wyniosło 1 tys. zł);
- 3) limity maksymalnej dwudniowej straty i ciągniętej miesięcznej straty na aktywach w portfelu handlowym.

Kalkulowanie i monitorowanie poziomu wykorzystania poszczególnych limitów jest przeprowadzane wg stanu na każdy dzień roboczy, a limitu BPV również w ciągu dnia oraz systematycznie raportowane kadrze zarządzającej.

Bank, raz na miesiąc, przeprowadza analizę stress testing, badając kształtowanie się poziomu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej i handlowej w sytuacjach ekstremalnych. W księdze bankowej stress testy obejmują: analizę wpływu skrajnego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o ± 500 p.b. na WO i WEK oraz stress testing dla transakcji FX swap i dla rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej obligacji SP zmian poziomu rynkowych stóp procentowych; w księdze handlowej stress testy obejmują: analizę wpływu równoległego i nierównoległego przesunięcia krzywych dochodowości na wynik oraz wpływu wzrostu zmienności stóp procentowych o 5 i 10 p.b. oraz korelacji pomiędzy zmiennościami stóp procentowych równej 1 na poziom VaR. Wyniki tej analizy pokazują, iż przy wystąpieniu skrajnie niekorzystnych warunków rynkowych i zwiększonych pozycji Banku w instrumentach wrażliwych na ryzyko stopy procentowej, działalność Banku w portfelu zarówno bankowym, jak i handlowym Banku utrzymuje się na bezpiecznym poziomie.

6.2.3. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako potencjalny negatywny wpływ zmian kursów walutowych na wynik finansowy Banku.

Ryzyko to jest generowane w księdze bankowej i handlowej. Ryzyko walutowe w księdze bankowej występuje jedynie w odniesieniu do DM BOŚ S.A. i jest zarządzane w ramach limitu całkowitej pozycji walutowej dla pozycji bilansowych.

W związku z deponowaniem przez DM BOŚ S.A. środków pieniężnych na rachunkach zagranicznych brokerów, którzy dokonują na zlecenie klientów DM BOŚ S.A. transakcji kupna i sprzedaży instrumentów finansowych na giełdach zagranicznych, DM BOŚ S.A. ma otwarte pozycje walutowe w USD i EUR. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym w księdze bankowej jest nieutrzymywanie otwartych indywidualnych pozycji w zakresie strukturalnej pozycji FX. Ekspozycje walutowe, wynikające z działalności prowadzonej w ramach księgi bankowej, są systematycznie transferowane do Departamentu Skarbu tego samego dnia lub najpóźniej – następnego dnia roboczego. W księdze handlowej ryzyko walutowe jest generowane zarówno w Banku, jak i w DM BOŚ S.A. Otwarte pozycje walutowe w księdze handlowej DM BOŚ S.A. wynikają ze świadczenia usług na rzecz klientów w zakresie obrotu instrumentami pochodnymi oraz z wykonywania czynności usługowych na rynku regulowanym.

Wartość 10-dniowego VaR-u walutowego w księdze bankowej DM BOŚ S.A. na dzień 30 czerwca 2013 roku wyniosła 137 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012 roku VaR wyniósł 91 tys. zł).

Ryzyko walutowe w księdze handlowej dotyczyło przede wszystkim DM BOŚ S.A., w mniejszym stopniu Banku.

Dla monitorowania ryzyka walutowego na otwartych pozycjach walutowych w księdze handlowej (bilansowych i pozabilansowych), podobnie jak w przypadku ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej, stosuje się: (i) model wartości zagrożonej (VaR) wyznaczony dla poziomu ufności 99%

w oparciu o dzienną zmienność kursów walutowych z 250 dni roboczych poprzedzających dzień analizy oraz system limitów wewnętrznych, (ii) system limitów oraz (iii) analizy stress testing.

W Grupie istnieje uspołniony system zarządzania ryzykiem walutowym, liczonym odrębnie dla Banku i DM BOŚ S.A. Wartość VaR-u 10-dniowego na dzień 30 czerwca 2013 roku dla Banku wyniosła 199 tys. zł, dla DM BOŚ S.A. - 6 858 tys. zł, dla Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. – 6 704 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2012 roku wartości te wyniosły odpowiednio: 192 tys. zł, 1 751 tys. zł, 1 892 tys. zł).

Wartość VaR dla otwartych pozycji walutowych Banku, w okresach rocznych kształtowała się następująco (podano wartość maksymalną, minimalną i średnią):

	VAR 10 – dniowy (w tys. zł)		
	średnia	max	min
od 30.06.2012 do 30.06.2013	266	1 116	13
2012	429	1 662	19
od 30.06.2011 do 30.06.2012	373	1 662	17

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

System limitów w zakresie ryzyka walutowego w księdze handlowej obejmuje:

- 1) limit na VaR 10-dniowy, poprzez przeskalowanie VaR 1-dniowego na VaR 10-dniowy;
- 2) limity kwotowe na pozycję całkowitą oraz na pozycje indywidualne dla głównych walut zarówno w ciągu dnia, jak i na koniec dnia roboczego;
- 3) limity straty dziennej i ciągłonej miesięcznej z tytułu transakcji wymiany walut;
- 4) w DM BOŚ S.A. - limity całkowitej pozycji walutowej.

Kontrola wykorzystania ww. limitów przeprowadzana jest każdego dnia roboczego, a limitów kwotowych na pozycję całkowitą oraz na pozycje indywidualne dla głównych walut Banku dodatkowo w ciągu dnia. Informacje o poziomie wykorzystania poszczególnych limitów są systematycznie raportowane kierownictwu Grupy.

Bank, raz na miesiąc, dokonuje analiz stress-testing, które obejmują: analizę wpływu zmian kursów wszystkich walut Banku w stosunku do PLN na wynik oraz wpływu wzrostu zmienności kursów walutowych o 25% i 50 % oraz korelacji pomiędzy zmiennościami kursów walutowych równej 1 na poziom VaR. Wyniki analizy stress-testing pokazują, iż przy wystąpieniu skrajnie niekorzystnych warunków rynkowych i zwiększonych pozycji, działalność Banku w zakresie ryzyka walutowego utrzymuje się na bezpiecznym poziomie.

6.2.4. Ryzyko cen akcji, towarów i instrumentów pochodnych

Ryzyko to występuje głównie w działalności DM BOŚ S.A. i wynika z wpływu zmian cen akcji, towarów i instrumentów pochodnych na wartość kapitału i na wynik finansowy.

Transakcje na instrumentach pochodnych oraz akcjach realizowane na rachunek DM BOŚ S.A. dotyczą przede wszystkim działalności DM BOŚ S.A. jako animatora rynku i w przeważającej większości przypadków są zamykane na koniec dnia. Istotne zaangażowanie w instrumenty kapitałowe występuje jedynie w przypadku otwieranych przez DM BOŚ S.A. transakcji arbitrażowych oraz w funkcji animatora emitenta. Transakcje arbitrażowe polegają na wykorzystaniu tymczasowej nierównowagi cen pomiędzy dwoma rynkami (głównie pomiędzy kontraktami terminowymi na indeks WIG20 oraz cenami akcji spółek wchodzących w skład tego indeksu) oraz transakcje arbitrażowe na kontrakty walutowe, zawierane na GPW oraz w Saxo Banku. Ryzyko to jest ograniczane poprzez całkowite limity zaangażowania, zarówno w odniesieniu do transakcji zabezpieczonych, jak i niezabezpieczonych).

W DM BOŚ S.A. na dzień 30 czerwca 2013 roku wykorzystanie limitu zaangażowania w transakcje arbitrażowe wynosiło 18,1%, natomiast limitu w transakcje niezabezpieczone 48,8%; na dzień 31 grudnia 2012 roku odpowiednio: 25,9% oraz 48,6%.

Dodatkowo w DM BOŚ S.A. istnieje hierarchiczna struktura limitów ryzyka rynkowego, składająca się z: (i) całkowitego limitu ryzyka rynkowego, stanowiącego limit wartości zagrożonej dla całości działalności DM BOŚ S.A., (ii) poziomu strukturalnego limitu ryzyka rynkowego, w skład którego wchodzi limity straty w ujęciu narastającym, całkowitej pozycji walutowej oraz limity wartości zagrożonej dla poszczególnych linii biznesowych oraz (iii) poziomu operacyjnego, do którego zaliczono limity wartości zagrożonej dla poszczególnych segmentów w ramach linii biznesowych DM BOŚ S.A., odpowiedzialnych za powstanie ryzyka rynkowego.

6.3. Zarządzanie kapitałem

6.3.1. Cele, polityka i procesy zarządzania kapitałem.

W strukturze funduszy własnych Grupy Kapitałowej dominują fundusze podstawowe.

Struktura funduszy własnych Grupy wyznaczonych na potrzeby norm ostrożnościowych na dzień 30 czerwca 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku:

	30-06-2013	31-12-2012
I. Fundusze podstawowe	1 210 694	1 187 181
1. Fundusze zasadnicze	1 354 263	1 296 711
Kapitał zakładowy	228 732	228 732
Kapitał zapasowy, w tym:	1 068 875	1 013 442
- ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	532 952	533 046
- z zysku po opodatkowaniu	534 710	479 183
- odpisy aktualizujące wartość rzeczowych aktywów trwałych zbywanych lub likwidowanych	1 213	1 213
Kapitał rezerwowy	56 656	54 537
2. Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	48 302	66 056
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	48 302	48 302
Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	-	17 754
3. Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	- 191 871	-175 586
Wartości niematerialne	-168 056	-169 649
Inne pomniejszenia funduszy podstawowych, w tym:	-23 815	-5 937
- akcje własne	- 1 199	-1 161
- niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	- 18 127	-4 776
- niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	- 41	-
- strata z lat ubiegłych	-4 448	-
II. Fundusze uzupełniające	336 177	349 923
1. Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	3 112	3 112
2. Dodatkowe pozycje funduszy uzupełniających	320 000	320 000
Zobowiązanie podporządkowane	320 000	320 000
3. Inne pozycje, w tym:	13 065	26 811
- niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	9 554	22 961
- niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	3 511	3 850
Suma funduszy własnych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.	1 546 871	1 537 104
Kapitał krótkoterminowy	29 178	26 550
Suma funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.	1 576 049	1 563 654

Przedstawione powyżej fundusze własne zostały wyliczone zgodnie z art. 127 Prawa bankowego oraz Uchwałą KNF Nr 325/2011 z dnia 20 grudnia 2011 roku.

Dla potrzeb ograniczania ryzyka spadku współczynnika wypłacalności Grupa monitoruje kształtowanie się skali i struktury działalności Grupy oraz czynników mogących mieć wpływ na obniżenie się poziomu funduszy własnych Grupy.

Zgodnie z art. 128 pkt. 1 ust. 2 Prawa bankowego Grupa jest zobowiązana utrzymywać sumę funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie,
- oszacowana przez Grupę kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny).

Grupa szacuje kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyk występujących w działalności Grupy w oparciu o wymogi regulacyjne dla ryzyk I filara oraz dodatkowo szacuje kapitał wewnętrzny dla tych ryzyk II filara, których poziom został oceniony jako istotny.

Poziom kapitału wewnętrznego kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Kapitał wewnętrzny	997 633	913 030

6.3.2. Kalkulacja wymogu kapitałowego.

Grupa Kapitałowa Banku Ochrony Środowiska S.A. wyznacza wymogi kapitałowe zgodnie z obowiązującymi Uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego, które wprowadziły do polskiego prawodawstwa postanowienia dyrektywy UE w sprawie wymogów kapitałowych (ang. *Capital Requirements Directive* – Dyrektywa CRD).

Całkowity wymóg kapitałowy stanowiła suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, wyznaczonych zgodnie z Uchwałą KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami:

- 1) wymogu z tytułu ryzyka kredytowego w zakresie portfela bankowego,
- 2) wymogu z tytułu ryzyka walutowego,
- 3) wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych,
- 4) wymogu z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych,
- 5) wymogu z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych,
- 6) wymogu z tytułu ryzyka cen towarów,
- 7) wymogu z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta,
- 8) wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego.

Wymogi, o których mowa w punktach 2) – 6) tworzą wymóg z tytułu ryzyka rynkowego.

W Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. obowiązują następujące metody w zakresie wyznaczania wymogów kapitałowych:

1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczono metodą standardową zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 4 do Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami,
2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wyznaczono tzw. metodą podstawową, określoną w załączniku nr 6 do Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami,
3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych wyznaczono tzw. metodą uproszczoną, określoną w załączniku nr 8 do Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami,

4. Wymóg z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych wyznaczono tzw. metodą uproszczoną, określoną w załączniku nr 9 do Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami,

5. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych wyznaczono tzw. metodą zaktualizowanego średniego okresu zwrotu, określoną w załączniku nr 10 do Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami,

6. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen towarów wyznaczono tzw. metodą uproszczoną, określoną w załączniku nr 7 do Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami,

7. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta obliczono zgodnie z zasadami określonymi w § 6 – 8 załącznika nr 11 do Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami,

8. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyznaczono metodą standardową, o której mowa w § 16 -33 Załącznika nr 14 do Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami.

W I połowie 2013 roku i w 2012 roku nie występowało ryzyko rozliczenia-dostawy w portfelu handlowym. Nie doszło także do przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań. Nie był przekroczony próg koncentracji kapitałowej.

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Całkowity wymóg kapitałowy, w tym:	893 589	820 573
- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	806 857	744 954
- wymóg z tytułu ryzyka rynkowego	18 576	7 463
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	68 156	68 156

6.3.3. Deklaracja zgodności z wymogami w zakresie adekwatności kapitałowej.

Zgodnie z art. 128 pkt. 1 ust. 3 Prawa Bankowego, Grupa jest zobowiązana utrzymywać współczynnik wypłacalności na poziomie co najmniej 8%. Kalkulacja współczynnika wypłacalności dokonywana była na podstawie Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami.

Poziom współczynnika wypłacalności Grupy kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Współczynnik wypłacalności	14,11%	15,24%

W 2006 roku, w toku postępowania administracyjnego związanego z uzyskaniem przez NFOŚiGW zezwolenia na wykonywanie prawa głosu z akcji Banku, NFOŚiGW zobowiązał się wobec KNF do utrzymania współczynnika wypłacalności Banku na poziomie co najmniej 12%. Postępowanie administracyjne, na potrzeby którego NFOŚiGW zaciągnął wobec KNF zobowiązanie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, było prowadzone w związku z odkupieniem przez NFOŚiGW akcji Banku posiadanych przez Skandinaviska Enskilda Banken. Bank uwzględnia potrzeby kapitałowe wynikające ze zobowiązania nałożonego przez KNF w planach finansowych oraz strategii Banku.

7. Wynik z tytułu odsetek

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze:		
Kredytów i pożyczek, w tym od:	296 333	339 996
- Banków	1 729	2 493
- Klientów, w tym:	294 604	337 503
- korporacyjnych	111 653	121 158
- detalicznych	107 122	114 106
- finansów publicznych	75 820	102 217
- pozostałych	9	22
Instrumentów finansowych, w tym:	107 266	98 424
- dostępnych do sprzedaży	76 669	67 606
- utrzymywanych do terminu zapadalności	23 179	20 756
- przeznaczonych do obrotu	7 418	10 062
Transakcji zabezpieczających	3 981	1 969
Razem	407 580	440 389

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze:		
Lokat przyjętych, depozytów i rachunków bankowych, w tym od:	182 600	199 492
- Banków	3 073	2 473
- Klientów, w tym:	179 527	197 019
- korporacyjnych	68 919	89 450
- detalicznych	87 404	78 818
- finansów publicznych	13 504	15 628
- funduszy ekologicznych	8 946	12 461
- pozostałych	754	662
Kredytów i pożyczek, w tym od:	7 124	17 777
- Banków	2 445	9 142
- Klientów	4 679	8 635
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty	6 983	9 371
Instrumentów finansowych- dłużne papiery własnej emisji	78 853	74 840
Razem	275 560	301 480

8. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym	35 598	32 343
Opłaty z tytułu operacji papierami wartościowymi	16 102	18 861
Opłaty i prowizje z tytułu udzielonych kredytów i gwarancji	15 028	13 915
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	237	344
Pozostałe opłaty	70	717
Razem	67 035	66 180
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty z działalności maklerskiej	6 444	6 866
Opłaty z tytułu kart płatniczych	4 895	4 974
Opłaty od rachunków bieżących	2 467	1 937
Pozostałe opłaty	1 146	1 218
Prowizje płacone innym bankom w obrocie gotówkowym	381	397
Razem	15 333	15 392

Łączna wartość przychodów z działalności powierniczej w pierwszym półroczu 2013 roku wyniosła 149 tys. zł, zaś w pierwszym półroczu 2012 roku wyniosła 109 tys. zł.

-

9. Przychody z tytułu dywidend

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	42
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	3 542	3 437
Przychody z tytułu dywidendy od jednostki stowarzyszonej	242	-
Razem	3 784	3 479

Na przychody z tytułu dywidend za pierwsze półrocze 2013 roku składa się dywidenda wypłacona przez Kemipol Sp. z o. o w wysokości 3 542 tys. zł. oraz dywidenda wypłacona przez WODKAN Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji S.A. w wysokości 242 tys. zł.

W analogicznym okresie 2012 roku Bank otrzymał 3 437 tys. zł. tytułem wypłaty dywidendy przez Kemipol Sp. z o.o.

10. Wynik na działalności handlowej

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu, w tym:	2 217	829
- wynik na sprzedaży	2 246	729
- wynik z tytułu wyceny do wartości godziwej	-29	100
Pochodne instrumenty finansowe	30 199	14 007
- wynik z tytułu realizacji kontraktu	8 637	15 003
- wynik z tytułu wyceny do wartości godziwej	21 562	-996
Razem	32 416	14 836

11. Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w tym:	14 900	13 624
- zyski	14 931	13 643
- straty	-31	-19

12. Pozostałe przychody operacyjne

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Z tytułu sprzedaży lub likwidacja środków trwałych, wartości niematerialnych	16	4
Rozwiązanie rezerw na przyszłe zobowiązania, w tym:	6 731	3 123
- rezerwy na zobowiązania i roszczenia	1 390	1 295
- rezerwy na świadczenia pracownicze	4 850	-
- rezerwy na niewykorzystane urlopy i ekwiwalenty urlopowe	-	1 626
- pozostałe rezerwy	491	202
Przychody z tytułu zwrotu kosztów windykacji należności	408	37
Przychody od sprzedaży towarów i usług	799	296
Przychody z tytułu odzyskanych należności uznanych za nieściągalne	100	39
Korekta odsetek z lat ubiegłych	789	270
Zwrot podatku VAT z lat ubiegłych	121	-
Pozostałe	1 509	607
Razem	10 473	4 376

13. Pozostałe koszty operacyjne

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Sprzedaż lub likwidacja środków trwałych, wartości niematerialnych	1 792	183
Przekazane darowizny	987	1 022
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania, w tym:	876	422
- rezerwa na zobowiązania i roszczenia	771	362
- pozostałe rezerwy	105	60
Koszty windykacji należności	1 233	1 515
Koszty utrzymania i administracji wynajmowanych lokali własnych	2 043	138
Korekty odsetek z lat ubiegłych	2 562	1 557
Koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	124	249
Koszty błędnych transakcji maklerskich	389	276
Koszty spisanych należności	2	42
Pozostałe	514	1 249
Razem	10 522	6 653

14. Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (dotworzenie)	-738	-1 282
Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom, w tym:	1 005	5 494
Na należności bilansowe (rozwiązanie)	1 005	5 494
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz zobowiązania pozabilansowe, w tym:	-13 631	-28 677
Na należności bilansowe (dotworzenie), w tym:	-9 973	-28 079
Kredyty udzielone klientom detalicznym	-10 436	-12 516
Kredyty udzielone klientom korporacyjnym	772	-15 418
Kredyty udzielone finansom publicznym	-309	-145
Na zobowiązania pozabilansowe (dotworzenie), w tym:	-3 658	-598
Kredyty udzielone klientom detalicznym	2	258
Kredyty udzielone klientom korporacyjnym	-3 634	-859
Kredyty udzielone finansom publicznym	-26	3
Razem	-13 364	-24 465

Wynik odpisów kredytów i pożyczek klientów na należności bilansowe:

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Wycena indywidualna	4 115	-9 670
Wycena grupowa	-14 088	-18 409
Razem	-9 973	-28 079

15. Ogólne koszty administracyjne

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Świadczenia pracownicze	92 111	92 112
Koszty administracyjne, w tym:	66 091	72 647
- koszty rzeczowe	54 676	60 341
- podatki i opłaty	2 891	3 380
- składka i wpłaty na BFG	4 863	4 635
- składka i wpłaty na KNF	1 806	1 632
- pozostałe	1 855	2 659
Amortyzacja, w tym:	22 931	16 722
- od środków trwałych	11 080	10 969
- od wartości niematerialnych	11 851	5 753
Razem	181 133	181 481

16. Podatek dochodowy

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Podatek bieżący	-742	435
Podatek odroczony	-10 920	-3 728
Razem	-11 662	-3 293
Zysk brutto	51 147	27 000
Podatek dochodowy według stawki 19 %	-9 718	-5 130
Trwałe różnice pomiędzy wynikiem brutto a podstawą opodatkowania:	-1 920	314
a) zmniejszające:	1 556	2 675
- rozwiązane odpisy aktualizujące	237	1 371
- otrzymane dywidendy	725	661
- pozostałe	594	643
b) zwiększające	-3 647	-2 727
- utworzone odpisy aktualizujące	-1 825	-1 257
- pozostałe	-1 822	-1 470
c) odliczenia od dochodu	171	366
- darowizny	171	157
- nowe technologie	-	209
Obciążenia podatkowe dotyczące wyniku finansowego roku bieżącego	-11 638	-4 816
Zmiana obciążeń wyniku roku bieżącego dotycząca lat ubiegłych	-24	1 523 */
Razem obciążenia podatkowe	-11 662	-3 293
Efektywna stawka podatkowa	23%	12%

*/ zmiana obciążeń w I półroczu 2012 roku dotyczy korekt lat ubiegłych z tytułu zwróconego podatku w kwocie 1 289 tys. zł od otrzymanych dywidend oraz odliczenia od dochodu do 50 % wydatków na nabycie wartości niematerialnych stanowiących nowe technologie w wysokości 234 tys. zł

17. Zysk przypadający na jedną akcję

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

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Zysk netto	39 426	23 707
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tysiącach)	22 840	16 939
Podstawowy zysk na akcję (wyrażony w zł, gr.)	1,73	1,40

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

18. Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Lokaty w innych bankach, ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych (nota 27)	18 644	34 717
Lokaty w innych bankach (środki pieniężne klientów Domu Maklerskiego BOŚ S.A.)	8 858	23 698
Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	8 875	11 155
Należności z tytułu zabezpieczeń instrumentów pochodnych	52 239	36 058
Minus: odpisy aktualizujące lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom (na należności od banku ukraińskiego)	-839	-1 844
Razem	87 777	103 784
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela pożyczek i kredytów	15 088	15 117
Razem	102 865	118 901

19. Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Dłużne papiery wartościowe	153	22 246
- obligacje Skarbu Państwa	-	21 301
- obligacje korporacyjne	153	945
Kapitałowe papiery wartościowe	7 752	3 565
- notowane	7 752	3 565
Razem papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	7 905	25 811

20. Pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczające

Transakcje wymiany walut i walutowych instrumentów pochodnych

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Wartość instrumentów według wartości nominalnej	2 439 655	1 732 247
- wartość godziwa dodatnia	25 016	8 769
- wartość godziwa ujemna	-8 500	-2 647
Razem transakcje wymiany walut i walutowych instrumentów pochodnych:		
- aktywa	25 016	8 769
- zobowiązania	-8 500	-2 647

Transakcje instrumentami pochodnymi stopy procentowej

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Wartość instrumentów według wartości nominalnej	4 370 118	2 724 920
- wartość godziwa dodatnia	82 686	72 713
- wartość godziwa ujemna	-70 696	-65 579
Razem transakcje instrumentami pochodnymi stopy procentowej:		
- aktywa	82 686	72 713
- zobowiązania	-70 696	-65 579

Transakcje zabezpieczające instrumentami pochodnymi stopy procentowej

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Wartość instrumentów według wartości nominalnej	710 920	686 820
- wartość godziwa dodatnia	24 804	36 317
- wartość godziwa ujemna	-19 329	-20 842
Razem transakcje zabezpieczające instrumentami pochodnymi stopy procentowej:		
- aktywa	24 804	36 317
- zobowiązania	-19 329	-20 842

Transakcje forward na obligacjach Skarbu Państwa

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Wartość instrumentów według wartości nominalnej	10 000	-
- wartość godziwa dodatnia	39	-
- wartość godziwa ujemna	-	-
Razem transakcje forward na obligacjach Skarbu Państwa:		
- aktywa	39	-
- zobowiązania	-	-

Kontrakty terminowe i opcje

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Wartość instrumentów według wartości nominalnej	179 807	578 915
- wartość godziwa dodatnia	5 805	6 611
- wartość godziwa ujemna	-596	-972
Razem kontrakty terminowe i opcje:		
- aktywa	5 805	6 611
- zobowiązania	-596	-972

Razem pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczające

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Wartość instrumentów według wartości nominalnej	7 710 500	5 722 902
- wartość godziwa dodatnia	138 350	124 410
- wartość godziwa ujemna	-99 121	-90 040
Razem pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczające:		
- aktywa	138 350	124 410
- zobowiązania	-99 121	-90 040

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń

Bank prowadzi politykę rachunkowości zabezpieczeń, zgodnie z warunkami określonymi w MSR 39. Rachunkowość zabezpieczeń jest integralnym elementem procesu zarządzania ryzykiem finansowym w BOŚ S.A. Zarządzanie ryzykiem finansowym odbywa się w ramach obowiązującego w Banku procesu zarządzania ryzykiem.

Zabezpieczanym ryzykiem jest ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych denominowanych w EUR i rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej obligacji Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu. W momencie ustanowienia zabezpieczenia, Bank formalnie wyznacza i dokumentuje powiązania zabezpieczające oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka oraz sposób oceny efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej zabezpieczanej pozycji lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem.

Rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Bank, w okresie objętym zabezpieczeniem (tj. w okresie 5 lat), dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych denominowanych w EUR, udzielonych do dnia rozpoczęcia powiązania zabezpieczającego o zmiennym oprocentowaniu (z kategorii kredytów normalnych i „pod obserwacją”, wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS (Interest Rate Swap). Wartość portfela przyjęta do zabezpieczenia jest tożsama z nominalną zawartych transakcji zabezpieczających. Marża na kredytach hipotecznych jest wyłączona z rachunkowości zabezpieczeń. W dokonanych przez Bank transakcjach IRS, Bank płaci kupon oparty o zmienną stopę (tj. opartą o 6-miesięczny EURIBOR) a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę. Obie płatności kuponów są rozliczane od kwoty nominalnej, na którą został zawarty IRS. Wartość godziwa instrumentu zabezpieczającego wykazuje więc tendencję odwrotną niż wartość godziwa pozycji zabezpieczanej. Dzięki ustanowieniu powiązania zabezpieczającego, w rachunku zysków i strat uzyskiwany jest efekt wzajemnego kompensowania się zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej z tytułu zabezpieczanego ryzyka. Zabezpieczeniu podlega tylko jeden rodzaj ryzyka (tj. ryzyko zmienności stóp procentowych).

Zgodnie z MSR 39, nieefektywność zabezpieczenia ma miejsce tylko wtedy, gdy ponownie oszacowana wartość przepływów pieniężnych w danym przedziale czasowym jest niższa niż zabezpieczana wartość dotycząca danego przedziału czasowego. Oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce skuteczne w kompensowaniu zmian przepływów pieniężnych wynikających z zabezpieczanego ryzyka. Efektywność zabezpieczenia jest na bieżąco oceniana w celu kontrolowania, czy jest wysoce efektywna we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zostało ustanowione. W trakcie okresu zabezpieczenia, Bank systematycznie dokonuje pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Efektywność zabezpieczenia jest weryfikowana poprzez zastosowanie prospektywnych i retrospektywnych testów efektywności. Test prospektywny przyjmuje postać testu wysokiego prawdopodobieństwa, który podlega również testowaniu wstecznemu. Test retrospektywny jest wykonywany w oparciu o metodę hipotetycznego derywatu, w ramach którego następuje porównanie zmiany wartości transakcji zabezpieczających oraz hipotetycznego derywatu. Testy są wykonywane z częstotliwością kwartalną.

Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji wyceny, w wielkości w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy”. Efektywna część wyceny transakcji zabezpieczających jest klasyfikowana do rachunku zysków i strat do pozycji „Przychody odsetkowe” w okresach naliczania przychodów odsetkowych od zabezpieczanych kredytów.

Na dzień 30 czerwca 2013 r. w kapitale z aktualizacji wyceny zaewidencjonowana była kwota 23 957 tys. zł, dotycząca efektywnej części powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Część nieefektywna powiązania zabezpieczającego, wynikająca z niedopasowania w kompensowaniu zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej ujęta w rachunku zysków i strat według stanu na dzień 30 czerwca 2013 r. wyniosła 5 tys. zł. Wg stanu na 31 grudnia 2012 r. wartość ujęta w rachunków zysków i strat wynosiła 0.

Wartość godziwa instrumentów zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych

	30-06-2013		31-12-2012	
	wartość nominalna	wartość godziwa*\	wartość nominalna	wartość godziwa*\
Instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-
Interest Rate Swap (IRS) – wycena dodatnia	432 920	23 952	408 820	29 994
Interest Rate Swap (IRS) – wycena ujemna	-	-	-	-

*\ Wartość godziwa bez odsetek

Okresy, w których Bank oczekuje wystąpienia przepływów pieniężnych, będących przedmiotem zabezpieczenia w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych, a tym samym – ich wpływu na wynik finansowy zaprezentowano poniżej:

Oczekiwane terminy reklasyfikacji kwot ujętych na kapitale do rachunku wyników

30 czerwca 2013 – niebadane

	do 1 roku	1 – 3 lat	3 – 5 lat
Oczekiwane kwoty netto	9 006	14 946	-

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

Bank w okresie objętym zabezpieczeniem dokonuje zabezpieczenia zmienności wartości godziwej obligacji o stałym oprocentowaniu wynikające ze zmian rynkowych stóp procentowych. Pozycję zabezpieczaną stanowi część obligacji Skarbu Państwa utrzymywana w portfelu dostępnym do sprzedaży. Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap (IRS), w których Bank dokonuje płatności w oparciu o stałą stopę procentową, a otrzymuje kupon oparty o zmienną stopę (6-miesięczny WIBOR). Dzięki ustanowieniu powiązania zabezpieczającego, w rachunku zysków i strat uzyskiwany jest efekt wzajemnego kompensowania się zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej z tytułu zabezpieczanego ryzyka. Zabezpieczeniu podlega tylko jeden rodzaj ryzyka (tj. ryzyko zmienności stóp procentowych). Spread pomiędzy kwotowaniami obligacji skarbowych i transakcji IRS zostaje wyłączony z zabezpieczenia.

Oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce skuteczne w kompensowaniu zmian wartości godziwej wynikających z zabezpieczanego ryzyka. Efektywność zabezpieczenia jest weryfikowana poprzez zastosowanie prospektywnych i retrospektywnych testów efektywności. Test prospektywny polega na analizie miary BPV pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego. Test retrospektywny jest wykonywany w oparciu o metodę bezpośredniej kompensaty, w ramach której następuje porównanie zmian wartości transakcji zabezpieczających oraz pozycji zabezpieczanej wynikających ze zmian zabezpieczanego czynnika ryzyka. Testy wykonywane są z częstotliwością kwartalną.

Zgodnie z MSR 39, zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikająca ze zmian rynkowych stóp procentowych ujmowana jest w rachunku zysków i strat. Zmiany wartości godziwej obligacji, nie wynikające ze zmian zabezpieczanego czynnika ryzyka odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny. Zmiany wyceny instrumentu zabezpieczającego ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Na dzień 30 czerwca 2013 r., z tytułu zabezpieczonych pozycji, na rachunku zysków i strat zaksięgowano kwotę -1 961 tys. zł, wynikającą ze zmian wartości godziwej obligacji z tytułu ryzyka stopy procentowej oraz wartości godziwej transakcji IRS. W kapitale z aktualizacji wyceny zaewidencjonowana była kwota 3 717 tys. zł, wynikająca z niezabezpieczonej części wartości godziwej instrumentów dłużnych (spreadu pomiędzy kwotowaniami obligacji i transakcji IRS).

	30-06-2013		31-12-2012	
	wartość nominalna	wartość godziwa* \	wartość nominalna	wartość godziwa* \
Instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-
Interest Rate Swap (IRS) – wycena dodatnia	-	-	-	-
Interest Rate Swap (IRS) – wycena ujemna	278 000	11 907	278 000	21 494

* \ Wartość godziwa bez odsetek

21. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	30-06-2013			31-12-2012		
	Kredyty i pożyczki brutto	Minus odpisy aktualizujące	Kredyty i pożyczki netto	Kredyty i pożyczki brutto	Minus odpisy aktualizujące	Kredyty i pożyczki netto
Kredyty udzielone klientom detalicznym	4 919 382	144 330	4 775 052	4 731 213	139 560	4 591 653
Kredyty udzielone klientom korporacyjnym	3 925 836	152 409	3 773 427	3 612 259	153 217	3 459 042
Kredyty udzielone finansom publicznym	2 916 747	2 997	2 913 750	3 080 257	2 688	3 077 569
Kredyty udzielone pozostałym klientom	94	-	94	20	-	20
Razem	11 762 059	299 736	11 462 323	11 423 749	295 465	11 128 284
Pozostałe należności	103	-	103	1 373	-	1 373
Razem	11 762 162	299 736	11 462 426	11 425 122	295 465	11 129 657

W kredytach i pożyczkach udzielonych klientom znajdują się kredyty preferencyjne z dopłatami do odsetek od NFOŚiGW i WFOŚiGW. Na dzień 30 czerwca 2013 roku kredyty te wynosiły 429 794 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2012 roku 479 634 tys. zł. Dopłaty do odsetek w prezentowanych okresach wynosiły średnio 0,8 stopy redyskonta weksli.

Zmiany stanu odpisów aktualizujących na utratę wartości kredytów i pożyczek

	Kredyty udzielone klientom detalicznym	Kredyty udzielone klientom korporacyjnym	Kredyty udzielone finansom publicznym	Razem
Stan na początek okresu 01-01-2013	139 560	153 217	2 688	295 465
Zwiększenie odpisów aktualizujących na utratę wartości	79 417	73 168	514	153 099
Zmniejszenie odpisów aktualizujących na utratę wartości	-68 981	-73 940	-205	-143 126
Kredyty spisane z bilansu, w tym:	-5 668	-36	-	-5 704
spisane wierzytelności w związku ze zbyciem wierzytelności funduszowi sekurytyzacyjnemu	-5 668	-36	-	- 5704
Inne zwiększenia	2	-	-	2
Stan na koniec okresu 30-06-2013 - niebadane	144 330	152 409	2 997	299 736
Stan na początek okresu 01-01-2012	117 851	118 956	2 443	239 250
Zwiększenie odpisów aktualizujących na utratę wartości	156 011	200 683	1 852	358 546
Zmniejszenie odpisów aktualizujących na utratę wartości	-133 323	-163 541	-1 607	-298 471
Kredyty odpisane w ciągu roku jako nieściągalne, w tym:	-979	- 2 881	-	-3 860
spisane wierzytelności w związku ze zbyciem wierzytelności funduszowi sekurytyzacyjnemu	-360	-2 084	-	-2 444
Stan na koniec okresu 31-12-2012	139 560	153 217	2 688	295 465
Stan na początek okresu 01-01-2012	117 851	118 956	2 443	239 250
Zwiększenie odpisów aktualizujących na utratę wartości	73 224	63 711	741	137 676
Zmniejszenie odpisów aktualizujących na utratę wartości	-60 708	-48 293	-596	-109 597
Kredyty spisane z bilansu w tym:	-396	-1 839	-	-2 235
spisane wierzytelności w związku ze zbyciem wierzytelności funduszowi sekurytyzacyjnemu	-360	-1839	-	-2 199
Inne zwiększenia	-	259	53	312
Stan na koniec okresu 30-06-2012 - niebadane	129 971	132 794	2 641	265 406

22. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe dostępne do sprzedaży

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej:	4 046 851	2 999 781
Skarbu Państwa	1 089 300	967 844
NBP - ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych	2 378 769	1 449 316
Banków	29 899	29 227
Finansów publicznych	540 852	545 121
Pomocniczych instytucji finansowych	8 031	8 273
Kapitałowe papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej:	38 232	40 001
– notowane	3 121	4 893
– nienotowane	35 111	35 108
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	4 085 083	3 039 782

Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Dłużne papiery wartościowe – według zamortyzowanego kosztu:	911 560	897 617
Skarbu Państwa	911 560	897 617
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	911 560	897 617
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	4 996 643	3 937 399

23. Zobowiązania wobec klientów

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Klienci korporacyjni	4 425 632	4 292 099
– rachunki bieżące/rozliczeniowe	806 514	1 050 145
– lokaty terminowe	3 619 118	3 241 954
Klienci detaliczni	5 281 948	4 617 444
– rachunki bieżące/rozliczeniowe	1 695 674	1 522 461
– lokaty terminowe	3 586 274	3 094 983
Finanse publiczne	1 045 530	710 341
– rachunki bieżące/rozliczeniowe	251 587	276 271
– lokaty terminowe	793 943	434 070
Fundusze ekologiczne	314 945	547 202
– rachunki bieżące/rozliczeniowe	32 545	68 872
– lokaty terminowe	282 400	478 330
Pozostali klienci	78 907	40 027
Kredyty i pożyczki otrzymane od międzynarodowych instytucji finansowych	1 246 230	1 155 887
Środki funduszy z przeznaczeniem na kredyty	427 168	453 320
Razem	12 820 360	11 816 320

W okresie sprawozdawczym Bank nie odnotował żadnych opóźnień w płatnościach rat kapitałowych lub odsetkowych, ani nie naruszył żadnych innych postanowień umownych wynikających ze swoich zobowiązań.

24. Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych

	Waluta	Warunki oprocentowania	30-06-2013			31-12-2012	
			Termin wymagalności/ wykupu	Wartość nominalna	Stan zobowiązań	Wartość nominalna	Stan zobowiązań
Dłużne papiery wartościowe					2 291 630		2 586 240
Obligacje serii B	PLN	WIBOR 6M+marża (kupony 6-miesięczne)	3 lata	400 000	401 413	400 000	402 043
Obligacje serii E	PLN	WIBOR 6M+marża (kupony 6-miesięczne)	3 lata	229 810	232 610	229 838	233 528
Obligacje serii F	PLN	WIBOR 6M+marża (kupony 6-miesięczne)	3 lata (z opcją wykupu po 18 miesiącach)	-	-	150 034	152 535
Obligacje serii H	PLN	WIBOR 6M+marża (kupony 6-miesięczne)	3 lata (z opcją wykupu po 12 i 24 miesiącach)	-	-	185 000	189 328
Obligacje serii I	PLN	WIBOR 6M+marża (kupony 6-miesięczne)	2 lata	53 100	53 168	53 100	53 204
Obligacje serii J	PLN	WIBOR 6M+marża (kupony 6-miesięczne)	3 lata	100 000	101 781	-	-
Obligacje serii K	PLN	WIBOR 6M+marża (kupony 6-miesięczne)	2 lata	50 000	50 812	-	-
Euroobligacje	EUR	Oprocentowana nie stała (kupon roczny)	5 lat	250 000	1 088 625	250 000	1 058 349
Obligacje krótkoterminowe	PLN	Obligacje dyskontowe	6 miesięcy	366 000	363 221	503 000	497 253
Pozostałe papiery wartościowe					4		4
Razem					2 291 634		2 586 244

Obligacje Banku Ochrony Środowiska S.A. serii J na okaziciela o wartości nominalnej 1 000 zł (jeden tysiąc złotych) każda i terminie wykupu 14 lutego 2016 roku nie zostały wprowadzone do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na Catalystr.

Obligacje Banku Ochrony Środowiska S.A. serii K na okaziciela o wartości nominalnej 1 000 zł (jeden tysiąc złotych) każda i terminie wykupu 22 lutego 2015 roku nie zostały wprowadzone do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na Catalyst.

Obligacje krótkoterminowe emitowane są w ramach Sub-programu obligacji krótkoterminowych do kwoty 600 mln zł i nie będą wprowadzone do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na Catalyst.

25. Rezerwy

	30-06-2013	31-12-2012
Rezerwy na udzielone zobowiązania warunkowe w tym:	7 311	3 606
- otwarte linie kredytowe	2 289	1 873
- gwarancje	5 022	1 733
Rezerwa na świadczenia pracownicze- rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	4 384	9 694
Rezerwa na zobowiązania i roszczenia	5 850	6 905
Razem	17 545	20 205

Zmniejszenie rezerw na dzień 30 czerwca 2013 roku wynika z podjętej przez Zarząd Banku uchwały dotyczącej rezygnacji z programu wypłat nagród jubileuszowych od 1 stycznia 2014 roku.

26. Kapitał podstawowy

(a) Zarejestrowany kapitał zakładowy

30 czerwca 2013 - niebadane							
Seria /emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj Uprzywilejowania akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
A	O	zwykłe	236 700	2 367	opłacone	09-01-91	01-01-92
B	O	zwykłe	1 263 300	12 633	opłacone	11-03-92	01-01-93
C	O	zwykłe	477 600	4 776	opłacone	30-12-92	01-01-93
C	O	zwykłe	22 400	224	wkład niepieniężny	30-12-92	01-01-93
D	O	zwykłe	1 300 000	13 000	opłacone	30-12-93	01-01-94
E	O	zwykłe	647 300	6 473	opłacone	30-06-94	01-01-95
E	O	zwykłe	15 500	155	wkład niepieniężny	30-06-94	01-01-95
E	O	zwykłe	37 200	372	wkład niepieniężny	30-06-94	01-01-95
F	O	zwykłe	1 500 000	15 000	opłacone	30-12-94	01-01-95
G	O	zwykłe	1 260 000	12 600	opłacone	30-06-95	01-01-96
H	O	zwykłe	670 000	6 700	opłacone	30-06-95	01-01-96
I	O	zwykłe	70 000	700	opłacone	30-06-95	01-01-96
J	O	zwykłe	1 055 000	10 550	opłacone	21-06-96	01-01-96
K	O	zwykłe	945 000	9 450	opłacone	21-06-96	01-01-96
L	O	zwykłe	1 200 000	12 000	opłacone	29-11-96	01-01-96
M	O	zwykłe	2 500 000	25 000	opłacone	07-05-98	01-01-97
N	O	zwykłe	1 853 000	18 530	opłacone	13-06-07	01-01-07
O	O	zwykłe	1 320 245	13 202	wkład niepieniężny	25-06-10	01-01-10
P	O	zwykłe	6 500 000	65 000	opłacone	15-06-12	01-01-11
Liczba akcji razem			22 873 245				
Kapitał zakładowy wg wartości nominalnej razem				228 732			
Kapitał zakładowy razem				228 732			

Wartość nominalna 10,00 zł za akcję.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich wyemitowanych przez Bank akcji wynosiła 22 873 245. Jedna akcja daje prawo do jednego głosu na walnym zgromadzeniu.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał zakładowy wynosił 228 732 tys. zł.

(b) Akcje własne

Na dzień 30 czerwca 2013 roku akcje własne Banku wynosiły 1 199 tys. zł i zwiększyły się o 39 tys. zł. w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2012 roku, który wynosił 1 160 tys. zł.

Na podstawie Uchwały nr 37/2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 20 czerwca 2013 r. w sprawie nabycia akcji BOŚ S.A. w celu zaoferowania osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank w dniu 28 czerwca 2013 r. podczas sesji giełdowej na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. nabył 1 208 akcji BOŚ S.A. o wartości nominalnej 10 złotych każda. Wartość transakcji z prowizją wyniosła 39 305,83 zł. Nabyte przez Bank akcje własne zostaną zaoferowane osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

(c) Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej

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

Na dzień 30 czerwca 2013 roku kapitał zapasowy wynosił 532 952 tys. zł i zmniejszył się o 94 tys. zł z tytułu poniesionych kosztów emisji akcji serii P. Emisja akcji serii P miała miejsce w 2012 roku. Na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał ten wynosił 533 046 tys. zł.

27. Aktywa i zobowiązania warunkowe

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Zobowiązania warunkowe:	2 585 773	1 894 386
Finansowe, w tym:	2 198 259	1 531 169
otwarte linie kredytowe, w tym:	1 965 647	1 434 043
- odwołalne	1 671 851	1 155 407
- nieodwołalne	293 796	278 636
otwarte akredytywy importowe	13 928	10 927
promesy udzielenia kredytu, w tym:	218 130	85 682
- nieodwołalne	218 130	85 682
pozostałe	554	517
Gwarancyjne, w tym:	363 064	360 017
poręczenia i gwarancje spłaty kredytu	64 980	69 888
gwarancje właściwego wykonania kontraktu	298 084	290 070
pozostałe		59
Gwarantowanie emisji	24 450	3 200
Aktywa warunkowe:	749 819	819 223
Finansowe, w tym:	532 920	616 025
otwarte linie kredytowe	507 920	586 025
pozostałe	25 000	30 000
Gwarancyjne	210 959	197 599
Inne	5 940	5 599
Aktywa i zobowiązania warunkowe razem	3 335 592	2 713 609

28. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012	30-06-2012 niebadane
Kasa, środki w Banku Centralnym	405 888	1 049 542	499 577
Lokaty w innych bankach, ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych (nota 18)	18 644	34 717	88 004
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe (nota 22)	2 378 769	1 449 316	1 298 800
Razem	2 803 301	2 533 575	1 886 381

Saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera rezerwę obowiązkową utrzymywaną na rachunku w NBP. Rezerwa deklarowana do utrzymania w miesiącu czerwcu 2013 roku wynosiła 438 656 tys. zł (w grudniu 2012 roku 400 535 tys. zł). Bank musi utrzymywać średnie saldo środków pieniężnych w miesiącu powyżej zadeklarowanej rezerwy obowiązkowej.

Zgodnie z paragrafem 10 Uchwały NBP nr 15/2004 Bank może wykorzystywać środki utrzymywane na rachunku rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych.

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

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30- 06-2012 niebadane
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych i zabezpieczających	-4 859	9 403
Wycena pochodnych instrumentów finansowych odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	-6 038	5 478
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu pochodnych instrumentów finansowych razem	-10 897	14 881

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Zmiana stanu lokat w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	16 036	-48 290
Zmiana stanu należności od innych banków przyjęta do środków pieniężnych	-16 073	51 718
Zmiana stanu lokat w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom razem	-37	3 428

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Zmiana stanu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	-1 059 244	-399 236
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych przyjęta do środków pieniężnych	929 453	792 028
Zakup papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	14 944	103 599
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	-24 180	-20 575
Przesunięcie odsetek od papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności do odsetek z działalności inwestycyjnej	23 179	20 159
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży na kapitał z aktualizacji wyceny	-30 574	17 468
Zmiana stanu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych razem	-146 422	513 443

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Zmiana stanu pozostałych aktywów i podatku dochodowego	-30 750	-14 642
Odroczony podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat	-10 920	-3 897
Odroczony podatek dochodowy z tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	6 937	-4 360
Niepieniężne zmiany z tytułu wartości niematerialnych oraz rzeczowych środków trwałych	3 782	209
Zmiana stanu pozostałych aktywów i podatku dochodowego razem	-30 951	-22 690

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych i zobowiązań podporządkowanych razem	-294 801	324 547
Zapłacone odsetki od obligacji emitowanych przez Grupę	106 232	98 194
Wpływy ze sprzedaży obligacji	-509 391	-389 006
Przesunięcie odsetek od bankowych papierów wartościowych do działalności finansowej	-53 796	-47 705
Obligacje w spółce zależnej	-40	6
Niezrealizowane różnice kursowe	-86 306	13 806
Wykup obligacji emitowanych przez Grupę	838 102	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych i zobowiązań podporządkowanych razem	-	-158

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Zmiana stanu innych zobowiązań i podatku dochodowego	52 689	13 379
Bieżące obciążenia z tytułu podatku dochodowego	-742	435
Zapłacony podatek dochodowy	6 571	7 068
Podwyższenie kapitału w spółce zależnej	-3	26
Opcje na akcje	95	-
Zmiana stanu innych zobowiązań i podatku dochodowego razem	58 610	20 908

29. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

	Wartość bilansowa na 30-06-2013	Wartość godziwa na 30-06-2013	Wartość bilansowa na 31-12-2012	Wartość godziwa na 31-12-2012
AKTYWA FINANSOWE				
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	102 865	102 698	118 901	118 775
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	11 462 426	11 372 888	11 129 657	11 043 882
- Kredyty w złotych polskich	8 398 492	8 316 486	8 348 380	8 256 722
- Kredyty w walutach obcych	3 063 934	3 056 402	2 781 277	2 787 160
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe -utrzymywane do terminu zapadalności	911 560	956 696	897 617	964 499
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	911 560	956 696	897 617	964 499
- Skarb Państwa	911 560	956 696	897 617	964 499
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Zobowiązania wobec innych banków	440 477	440 527	465 528	468 395
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	12 820 360	12 825 797	11 816 320	11 808 136
- Klientów korporacyjnych	4 425 632	4 426 353	4 292 099	4 290 442
- Klientów detalicznych	5 281 948	5 285 567	4 617 444	4 616 336
- Finansów publicznych	1 045 530	1 045 694	710 341	710 228
- Funduszy ekologicznych i pozostałych funduszy	742 113	742 171	1 000 522	1 000 387
- Międzynarodowych instytucji finansowych	1 246 230	1 247 031	1 155 887	1 150 725
- Pozostałych klientów	78 907	78 981	40 027	40 018
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	2 291 634	2 348 639	2 586 244	2 770 657
Zobowiązania podporządkowane	326 817	321 199	327 008	303 776

Lokaty w innych bankach

Należności od innych banków obejmują lokaty międzybankowe, rachunki nostro oraz kredyty i pożyczki. Wartość godziwa lokat międzybankowych z uwagi na krótki termin realizacji (do 6 m-cy lokaty międzybankowe na stopę stałą) jest równa wartości bilansowej. Obligacje wyemitowane przez banki (zakwalifikowane jako należności) wyceniono według wartości godziwej z uwzględnieniem zmiany spreadu kredytowego wyznaczonego w oparciu o porównywalne emisje przeprowadzone przez inne banki w 2012 roku.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz innym bankom

Dla kredytów i pożyczek nie istnieje aktywny rynek. Kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom przedstawiono po pomniejszeniu o odpisy z tytułu utraty wartości. W bilansie wycenia się je według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Jako wartość godziwa kredytów jest przyjmowana ich wartość wynikająca z bieżąco oszacowanych przyszłych przepływów kapitałowo-odsetkowych (oddzielnie dla walut i oddzielnie dla PLN) wyliczonych w oparciu o efektywną stopę procentową dla każdego kredytu (z wyjątkiem kredytów o nieustalonym harmonogramie lub kredytów zagrożonych, dla których jako wartość godziwa przyjmowana jest wartość bilansowa) dyskontowanych średnią efektywną stopą procentową kredytów udzielonych w ciągu ostatniego roku. Dla kredytów hipotecznych uwzględniono przedpłaty. W przypadku kredytów w walutowych (których Grupa zaprzestała udzielania), została zastosowana średnia efektywna stopa procentowa kredytów udzielanych w PLN, skorygowana o różnicę pomiędzy poziomami stóp w PLN oraz daną walutą (głównie kredyty hipoteczne w CHF oraz EUR).

Zobowiązania wobec podmiotów niebankowych

Zobowiązania w bilansie wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Jako wartość godziwa zobowiązań jest przyjmowana ich wartość wynikająca ze zdyskontowania kapitału oraz odsetek dla wszystkich depozytów średnią ważoną stopą procentową, która obowiązywała dla depozytów przyjętych w czerwcu 2013 r. Z uwagi na brak harmonogramów dla rachunków bieżących zostały one ujęte wg wartości bilansowej.

Zobowiązania (kapitał i odsetki) wobec międzynarodowych instytucji finansowych zostały zdyskontowane efektywną stopą procentową ostatnio zaciąganych zobowiązań (osobno dla każdej waluty).

Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane wycenione według wartości godziwej z uwzględnieniem zmiany spreadu kredytowego wyznaczonego w oparciu o ten rodzaj emisji przeprowadzony przez Grupę (luty 2012 r.).

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych wycenione według wartości godziwej z uwzględnieniem zmiany spreadu kredytowego dla obligacji w PLN wyznaczonego w oparciu o emisję przeprowadzoną przez Grupę w PLN (luty 2013 r.) oraz w oparciu o notowanie rynkowe w przypadku euroobligacji.

Zobowiązania wobec innych banków

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

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

Na 30 czerwca 2013 r. oraz na 31 grudnia 2012 r. Bank dokonywał klasyfikacji aktywów oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie (poziomy) według ich metody wyceny:

- Poziom 1: metoda wyceny - mark-to-market. Dotyczy to kwotowanych kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych oraz bonów NBP, jak również kontrakty terminowe na akcje i indeksy giełdowe, kursy walut i jednostki indeksowe na WIG20,
- Poziom 2: metoda wyceny – mark-to-model z parametryzacją modeli w oparciu o kwotowania z aktywnego rynku dla danego typu instrumentów. Dotyczy to niepiętnych bankowych papierów, instrumentów pochodnych rynków stopy procentowej (w tym transakcji terminowych na papiery wartościowe), kapitałowych, kontrakty forward na indeksy giełdowe, kursy walut, towary, kontrakty giełdowe różnic kursowych CFD oraz wymiany walut za wyjątkiem przypadków które spełniają kryteria przynależności do Poziomu 3,
- Poziom 3: metoda wyceny mark-to-model z częściową parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka. Dotyczy to komunalnych papierów wartościowych (wycena dokonywana na podstawie zdyskontowanych przepływów, przy czym spready kredytowe używane do wyceny wyznaczane są w oparciu o wewnętrzne ratingi), papierów innych banków nabytych w wyniku restrukturyzacji długu w oparciu o indykatywne wyceny otrzymywane od brokerów, nienotowanych papierów kapitałowych (wyceniane są metoda zdyskontowanych przepływów).

30-06-2013	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	7 875	30	-	7 905
Dłużne papiery wartościowe	123	30	-	153
Kapitałowe papiery wartościowe	7 752	-	-	7 752
Pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczające	910	137 440	-	138 350
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3 468 069	33 020	583 994	4 085 083
Dłużne papiery wartościowe	3 468 069	29 899	548 883	4 046 851
Kapitałowe papiery wartościowe	-	3 121	35 111	38 232
Razem	3 476 854	170 490	583 994	4 231 338

30-06-2013	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu				
Pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczające	986	98 135	-	99 121
Razem	986	98 135	-	99 121

	Poziom 3
Stan na początek okresu 01-01-2013	588 502
Zwiększenia (z tytułu)	31 244
- zakup	15 203
- naliczone odsetki lub dyskonto, premia	14 673
- dodatnia wycena	1 365
- różnice kursowe	3
Zmniejszenia (z tytułu)	35 752
- sprzedaż i wykup	15 514
- odsetki zrealizowane, premia	12 629
- ujemna wycena	6 772
- utworzone odpisy na utratę wartości	738
- otrzymane prowizje do rozliczenia w czasie	99
Stan na koniec okresu 30-06-2013	583 994
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013, ujęty w :	
Rachunku zysków i strat w pozycji:	
- wynik z tytułu odsetek	2 044
- wynik z pozycji wymiany	3
Innych składnikach całkowitych dochodów	- 5 407

31-12-2012	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	24 866	945	-	25 811
Dłużne papiery wartościowe	21 301	945	-	22 246
Kapitałowe papiery wartościowe	3 565	-	-	3 565
Pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczające	295	124 115	-	124 410
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 420 649	30 631	588 502	3 039 782
Dłużne papiery wartościowe	2 417 160	29 227	553 394	2 999 781
Kapitałowe papiery wartościowe	3 489	1 404	35 108	40 001
Razem	2 445 810	155 691	588 502	3 190 003

31-12-2012	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu				
Pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczające	93	89 947	-	90 040
Razem	93	89 947	-	90 040

	Poziom 3
Stan na początek okresu 01-01-2012	583 874
Zwiększenia (z tytułu)	122 236
- zakup	74 641
- naliczone odsetki lub dyskonto, premia	32 846
- dodatnia wycena	14 749
Zmniejszenia (z tytułu)	117 608
- sprzedaż i wykup	73 803
- przeklasyfikowanie	35 124
- ujemna wycena	7 002
- różnice kursowe	1 679
Stan na koniec okresu 31-12-2012	588 502
Niezrealizowany wynik na instrumentach finansowych utrzymywanych w portfelu na dzień 31-12-2012, ujęty w:	
Rachunku zysków i strat w pozycji:	
- wynik z tytułu odsetek	32 846
- wynik z pozycji wymiany	- 1 679
Innych składnikach całkowitych dochodów	7 747

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

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

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

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

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2013 r. nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy poziomami.

W przypadku instrumentów zaklasyfikowanych do Poziomu 3, wycena tych instrumentów nie ma wpływu na rachunek zysków i strat.

Na dzień 30 czerwca 2013 r. analiza wrażliwości wyceny, instrumentów komunalnych zaklasyfikowanych do Poziomu 3, przy zmianie spreadu kredytowego o 1 p.b. (nieobserwowalny parametr modelu) wynosiła 206 tys. zł.

31. Sprawozdawczość dotycząca segmentów

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

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

Poniżej przedstawiono zasady sprawozdawczości według segmentów operacyjnych za okresy zakończone dnia 30 czerwca 2013 roku i 30 czerwca 2012 roku w podziale na następujące obszary działalności:

- a) pion korporacji i finansów publicznych,
- b) pion detaliczny,
- c) działalność skarbową i inwestycyjną,
- d) działalność maklerską,
- e) pozostałe (nieulokowane w segmentach).

W ramach pionu korporacji i finansów publicznych prowadzona jest działalność obejmująca transakcje zawierane poprzez Centra Korporacyjne oraz Centralę Banku z klientami korporacyjnymi i klientami należącymi do sektora finansów publicznych.

Natomiast aktywność Banku w pionie detalicznym dotyczy transakcji z klientami z grupy osób prywatnych, mikroprzedsiębiorstw oraz wspólnot mieszkaniowych.

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

W obszarze pozostałe (nieulokowane w segmentach) znajdują się pozycje rachunku zysków i strat, które nie zostały przypisane do żadnego z wymienionych w ppkt a-d obszarów działalności, w szczególności przychody i koszty odsetkowe oraz prowizyjne generowane z aktywów i zobowiązań związanych z klientami niesklasyfikowanymi oraz ogólne koszty administracyjne.

Produkty pionów i obszarów działalności wymienionych w ppkt a-d powyżej zostały opisane w „Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w I półroczu 2013 roku” w pkt. III ppkt. 8.

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

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

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

I. Wynik na działalności operacyjnej pionu korporacji i finansów publicznych oraz pionu detalicznego jest wynikiem z działalności bankowej tych pionów, pomniejszonym o wartość kosztów administracyjnych przypisanych bezpośrednio do transakcji lub jednostek danego pionu, jak również kosztów alokowanych oraz odpisów z tytułu utraty wartości. Wynik finansowy uwzględnia także rozliczenia wzajemne z tytułu obsługi klientów pionu korporacji i finansów publicznych przez oddziały Banku (przypisane do pionu detalicznego).

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

- 1. Wynik z tytułu odsetek**, tj. suma różnicy pomiędzy przychodami odsetkowymi od kredytów i obligacji komunalnych klientów, a kosztami za otrzymane fundusze od ALM (działalność skarbową i inwestycyjną) oraz przychodów z transferu funduszy do ALM pomniejszonych o koszty odsetkowe zapłacone klientom Banku. Przychody i koszty transferowe są ustalane zgodnie z „zasadami ustalania stawek i rozliczania cen transferowych w Banku Ochrony Środowiska S.A.”. Wycena funduszy uwzględnia walutę, stabilność środków i termin, które są odnoszone do krzywej rentowności. Wycena przeprowadzana jest w cyklu miesięcznym i bazuje na średniej (ze stanów dziennych) poszczególnych transakcji odsetkowych przypisanych do danego pionu odrębnie dla każdej waluty.
- 2. Wynik z tytułu prowizji**, tj. różnica przychodów z opłat i prowizji oraz kosztów przypisanych do danej transakcji oraz alokowanych do obszaru działalności. Wynik uwzględnia przychody i koszty rozliczane jednorazowo oraz rozliczane w czasie metodą liniową, natomiast przychody i koszty rozliczane przy transakcji wg. efektywnej stopy procentowej odnoszone są do wyniku z tytułu odsetek.
- 3. Wynik z pozycji wymiany**, tj. dochody z negocjowanych transakcji wymiany walut (terminowych i SPOT) oraz dochody z wymiany walut według tabeli kursowej Banku. Pozycja uwzględnia wynik z transakcji instrumentami pochodnymi.
- 4. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości**, tj. wynik z tytułu zmiany wartości odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i obligacji komunalnych przypisanych do danego obszaru działalności. Wynik uwzględnia zmiany z tytułu wahań kursowych portfela kredytów walutowych objętych utratą wartości.

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

- 1. Wynik odsetkowy** – wyliczany jako suma wyniku odsetkowego z tytułu transakcji z klientami zewnętrznymi oraz wyniku rozliczeń z tytułu cen transferowych funduszy z innymi segmentami. Przychody i koszty odsetkowe zewnętrzne dotyczą transakcji na rynku międzybankowym (lokaty i kredyty), jak również nabywanych oraz emitowanych dłużnych papierów wartościowych. Wynik rozliczeń z tytułu cen transferowych funduszy jest różnicą pomiędzy przychodami z tytułu finansowania aktywów innych segmentów, a kosztami transferowymi za środki depozytowe otrzymane z innych segmentów.
- 2. Wynik z pozycji wymiany**, uwzględnia wynik ze spekulacyjnych transakcji wymiany walut, rewaluację pozycji zabezpieczających rezerwy na kredyty walutowe oraz zmiany wyceny pozycji zabezpieczających aktywne walutowe transakcje terminowe. Pozycja uwzględnia wynik z pozycji wymiany nie przypisany innym segmentom.
- 3. Wynik na działalności handlowej**, wynik z działalności ewidencjonowanej w Księdze Handlowej oraz z operacji instrumentami finansowymi, w tym typu FX SWAP.

4. Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych - wynik dotyczy akcji, udziałów i dłużnych papierów wartościowych oraz wyceny instrumentów finansowych.

5. Przychody z tytułu dywidend,

6. Różnica wartości odpisów z tytułu utraty wartości, wynik dotyczy akcji i udziałów oraz zaangażowań wobec instytucji finansowych przypisanych do obszaru działalności skarbowej i inwestycyjnej.

Wyniki Domu Maklerskiego BOŚ S.A. są zależne od koniunktury na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Poniżej przedstawiono skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku oraz 30 czerwca 2012 roku przypadające na przyjęte segmenty.

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki śródrocznego skonsolidowanego rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 - niebadane	PIŃ KORPORACJI I FINANSÓW PUBLICZNYCH (w tym EKOPROFIT)	PIŃ DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA (w tym BOS FINANCE AB oraz INVESTMENT MANAGEMENT)	DZIAŁALNOŚĆ MAKLESKA	POZOSTAŁE (NIEULOLOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA
I.	Wynik z tytułu odsetek	59 697	41 568	27 412	3 343	-	132 020
1.	Przychody z tytułu odsetek	305 679	205 429	-71 433	4 184	-	443 859
	- sprzedaż klientom zewnętrznym	201 997	107 162	97 901	520	-	407 580
	- sprzedaż innym segmentom	103 682	98 267	-169 334	3 664	-	36 279
2.	Koszty z tytułu odsetek	-245 982	-163 861	98 845	-841	-	-311 839
	- sprzedaż klientom zewnętrznym	-82 825	-86 595	-105 399	-741	-	-275 560
	- sprzedaż innym segmentom	-163 157	-77 266	204 244	-100	-	-36 279
II.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	23 706	18 956	-15	9 895	-840	51 702
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	3 784	-	-	3 784
IV.	Wynik na działalności handlowej (ze SWAP)	-	-	13 581	18 835	-	32 416
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	136	-	-	136
VI.	Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	57	-	14 843	-	-	14 900
VII.	Wynik z pozycji wymiany	12 592	3 722	-5 701	122	-	10 735
VIII.	Wynik na działalności bankowej	96 052	64 246	54 040	32 195	-840	245 693
IX.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	1 309	1 739	-1 377	-913	-807	-49
X.	Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-3 466	-9 879	-1	-	-18	-13 364
XI.	Wynik na działalności finansowej	93 895	56 106	52 662	31 282	-1 665	232 280
1.	Koszty bezpośrednie	-20 846	-35 212	-2 359	-20 152	0	-78 569
	Wynik po kosztach bezpośrednich	73 049	20 894	50 303	11 130	-1 665	153 711
2.	Koszty pośrednie	-32 713	-32 366	-4 053	-	-3	-69 135
	Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich	40 336	-11 472	46 250	11 130	-1 668	84 576
3.	Amortyzacja	-8 800	-10 869	-459	-2 802	-1	-22 931
4.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF, Usługi wzajemne)	-4 101	-3 448	-136	-2 813	0	-10 498
XII.	Wynik finansowy brutto	27 435	-25 789	45 655	5 515	-1 669	51 147
XIII.	Obciążenia podatkowe	-5 295	4 900	-9 268	-1 974	-25	-11 662
XIV.	Wynik finansowy netto	22 140	-20 889	36 387	3 541	-1 694	39 485
Aktywa segmentu		7 387 657	4 958 982	4 630 564	219 718	429 412	17 626 333
Zobowiązania segmentu		5 047 179	4 960 941	6 825 701	520 714	271 798	17 626 333
Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne		5 298	6 564	4 783	3 935	1	20 581

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki śródrocznego skonsolidowanego rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 - niebadane	PION KORPORACJI I FINANSÓW PUBLICZNYCH (w tym EKOPROFIT)	PION DETALICZNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA (w tym BOS FINANCE AB)	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOKOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA
I.	Wynik z tytułu odsetek	70 944	62 305	1 107	3 927	626	138 909
1.	Przychody z tytułu odsetek	389 409	227 848	393 703	5 127	635	1 016 722
	- sprzedaż klientom zewnętrznym	244 357	118 282	77 073	676	1	440 389
	- sprzedaż innym segmentom	145 052	109 566	316 630	4 451	634	576 333
2.	Koszty z tytułu odsetek	-318 465	-165 543	-392 596	-1 200	-9	-877 813
	- sprzedaż klientom zewnętrznym	-115 535	-79 089	-105 967	-882	-7	-301 480
	- sprzedaż innym segmentom	-202 930	-86 454	-286 629	-318	-2	-576 333
II.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	21 310	17 531	-1	12 339	-391	50 788
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	3 437	42	-	3 479
IV.	Wynik na działalności handlowej (ze SWAP)	-	-	663	14 173	-	14 836
V.	Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	-	-	13 643	-19	-	13 624
VI.	Wynik z pozycji wymiany	7 587	4 993	1 119	-112	-	13 587
VII.	Wynik na działalności bankowej	99 841	84 829	19 968	30 350	235	235 223
VIII.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	-1 267	-1 807	-329	-14	1 410	-2 277
IX.	Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-16 744	-13 355	5 495	60	79	-24 465
X.	Wynik na działalności finansowej	81 830	69 667	25 134	30 396	1 454	208 481
1.	Koszty bezpośrednie	-20 138	-34 782	-2 417	-25 395	-478	-83 210
	Wynik po kosztach bezpośrednich	61 692	34 885	22 717	5 001	976	125 271
2.	Koszty pośrednie	-34 389	-35 152	-3 732	-	-1	-73 274
	Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich	27 303	-267	18 985	5 001	975	51 997
3.	Amortyzacja	-5 732	-7 992	-171	-2 826	-1	-16 722
4.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF, Usługi wzajemne)	-4 140	-2 855	-308	-956	-16	-8 275
XI.	Wynik finansowy brutto	17 431	-11 114	18 506	1 219	958	27 000
XII.	Obciążenia podatkowe	-3 339	2 112	-1 358	-634	-74	-3 293
XIII.	Wynik finansowy netto	14 092	-9 002	17 148	585	884	23 707
Aktywa segmentu		7 308 698	4 844 365	3 386 422	163 904	291 626	15 995 015
Zobowiązania segmentu		4 927 542	4 084 282	6 397 355	366 654	219 182	15 995 015
Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne		5 136	6 479	519	5 812	41	17 987

32. Transakcje z podmiotami powiązanymi

(a) Opis transakcji z głównym akcjonariuszem Banku - Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej (NFOŚiGW)

Na dzień 30 czerwca 2013 roku NFOŚiGW nie posiadał w Banku rachunków bieżących i terminowych.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku wartość środków powierzonych na kredyty przez NFOŚiGW wynosiła 8 376 tys. zł, a na koniec 2012 roku wartość tychże środków wynosiła 10 377 tys. zł.

Za obsługę kredytów ze środków NFOŚiGW Bank otrzymuje wynagrodzenie, które w okresie sześciu miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2013 roku wynosiło 35 tys. zł, a w analogicznym okresie 2012 roku wynagrodzenie to wynosiło 168 tys. zł.

NFOŚiGW udzielał dopłat do odsetek dla klientów, które wynosiły na dzień 30 czerwca 2013 roku 2 024 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2012 roku odsetki te wynosiły 2 335 tys. zł.

Transakcje z NFOŚiGW zostały przeprowadzone na warunkach ogólnych oferty publicznej Banku.

(b) Opis transakcji z jednostką stowarzyszoną - WODKAN Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji S.A.:

Oddział Banku prowadzi rachunki bieżące WODKAN Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji S.A. Na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku Spółka posiadała złożone w Banku depozyty terminowe i O/N na zasadach rynkowych.

Na dzień 30 czerwca 2013 roku stan depozytów Spółki wyniósł 827 tys. zł. Koszty odsetkowe wyniosły 13 tys. zł, a przychody z tytułu prowizji 4 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku stan depozytów Spółki łącznie z naliczonymi odsetkami wyniósł 660 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2012 roku koszty odsetkowe wyniosły 19 tys. zł, a koszty z tytułu prowizji 4 tys. zł.

(c) Informacje dotyczące kredytów i depozytów Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.

Za podmioty powiązane uznaje się również kluczowy personel kierowniczy.

W ramach działalności operacyjnej przeprowadzone transakcje z członkami organu zarządzającego i kluczowym personelem kierowniczym obejmują przede wszystkim kredyty i depozyty. Salda poszczególnych pozycji bilansu na dzień 30 czerwca 2013 roku i 31 grudnia 2012 roku oraz koszty i przychody za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku oraz 30 czerwca 2012 roku zaprezentowano poniżej:

Warunki transakcji z podmiotami powiązanymi nie odbiegają od warunków rynkowych.

Kluczowy personel kierowniczy

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Stan kredytów	12	8
Udzielone zobowiązania z tytułu linii kredytowych	56	52
Stan depozytów	2 471	2 913

	Za okres 6 miesięcy Zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Koszty odsetek od depozytów	52	42

Kluczowy personel kierowniczy korzysta z kredytów i depozytów na warunkach ogólnych oferty Banku. Ponadto wartość instrumentów finansowych na rachunkach inwestycyjnych kluczowego personelu kierowniczego na dzień 30 czerwca 2013 roku wynosiła 213 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2012 roku 171 tys. zł.

(d) Wynagrodzenie kluczowego personelu kierowniczego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Rada Nadzorcza Banku	699	696
Zarząd Banku	2 141	2 257
Razem, w tym:	2 840	2 953
- krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 840	2 953
Wynagrodzenia z tyt. pełnienia funkcji we władzach jednostek podporządkowanych, w tym:	30	116
- krótkoterminowe świadczenia pracownicze	30	116

Za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku łączna kwota wynagrodzeń Członków Zarządu Banku zawierała: wynagrodzenia zasadnicze, koszty polis ubezpieczeniowych, koszty opieki medycznej, koszty korzystania z samochodów służbowych dla celów prywatnych. Natomiast łączna kwota wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku zawierała: wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej oraz zwrot kosztów związanych z organizacją posiedzeń.

Za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku łączna kwota wynagrodzeń Członków Zarządu Banku zawierała: wynagrodzenia zasadnicze, nagrodę specjalną, koszty polis ubezpieczeniowych, koszty opieki medycznej, zwrot nadpłaconych składek ZUS, koszty korzystania z samochodów służbowych dla celów prywatnych. Natomiast łączna kwota wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku zawierała: wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej oraz zwrot kosztów związanych z organizacją posiedzeń.

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

W dniu 11 czerwca 2012 roku uchwałą Zarządu został przyjęty Sub-Program obligacji krótkoterminowych, uruchomiany w ramach Programu Emisji Obligacji o Maksymalnej Wartości Programu w wysokości jednego miliarda złotych. Wartość Programu została podwyższona uchwałą Zarządu Banku z dnia 19 lipca 2011 roku do dwóch miliardów złotych.

Od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku doszły do skutku emisje obligacji BOŚ S.A. serii KT.1.13 do KT.1.21 łącznie w wysokości 366 mln zł, zorganizowane przy udziale BRE Banku S.A. oraz Banku Gospodarstwa Krajowego. Informacje o emisjach zostały zawarte w raportach bieżących nr 02/2013 z dnia 15 stycznia 2013 roku, nr 4/2013 z dnia 17 stycznia 2013 roku, nr 5/2013 z dnia 22 stycznia 2013 roku, nr 11/2013 z dnia 6 marca 2013 roku, nr 15/2013 z dnia 29 marca 2013 roku, nr 19/2013 z dnia 30 kwietnia 2013 roku, nr 21/2013 z dnia 8 maja 2013 roku, nr 24/2013 z dnia 22 maja 2013 roku, nr 31/2013 z dnia 20 czerwca 2013 roku oraz w nocy 24 do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W dniu 14 lutego 2013 roku doszła do skutku emisja obligacji BOŚ S.A. serii J w wysokości 100 mln zł, zorganizowana przy udziale Banku Gospodarstwa Krajowego. Informacja o emisji została zawarta w raporcie bieżącym nr 7/2013 z dnia 14 lutego 2013 roku. Emisja obligacji zorganizowana została w ramach Programu Emisji Obligacji o Maksymalnej Wartości Programu w wysokości jednego miliarda złotych, przyjętego Uchwałą Zarządu Banku nr 118/2010 z dnia 9 listopada 2010 r. którego wartość została podwyższona Uchwałą Zarządu Banku nr 166/2011 z dnia 19 lipca 2011 r. do dwóch miliardów złotych.

W dniu 22 lutego 2013 roku doszła do skutku emisja obligacji BOŚ S.A. serii K w wysokości 50 mln zł, zorganizowana przy udziale BRE Banku S.A. Informacja o emisji została w raporcie bieżącym nr 8/2013 z dnia 22 lutego 2013 roku. Emisja została przyjęta Uchwałą Zarządu Banku nr 44/2013 z dnia 19 lutego 2013 r. w ramach Programu Emisji Obligacji o Maksymalnej Wartości Programu w wysokości 1.000.000.000 (jednego miliarda) złotych, przyjętego Uchwałą Zarządu Banku nr 118/2010 z dnia 9 listopada 2010 r., którego wartość została podwyższona uchwałą Zarządu Banku nr 166/2011 z dnia 19 lipca 2011 r. do 2.000.000.000 (dwóch miliardów) złotych.

W dniu 27 lutego 2013 r. został zrealizowany przedterminowy wykup obligacji serii H o numerze ISIN PLBOS0000118, zgodnie z trybem przewidzianym w pkt. 15.1 Warunków Emisji Obligacji serii H oraz z art. 24 ust. 1 i art. 25 ust. 1 Ustawy o obligacjach. Przedterminowy wykup objął 185 000 obligacji o łącznej wartości nominalnej 185 000 000,00 PLN. Przyczynę wykupu obligacji stanowiła wola stron transakcji. Obligacje zostały nabyte w celu umorzenia. Jednostkowa cena nabycia obligacji była równa ich wartości nominalnej i wynosiła 1.000 zł. Obligacje serii H zostały wykupione w całości. Bank o zamiarze ich wcześniejszego wykupu informował w raporcie bieżącym nr 6/2013 z dnia 5 lutego 2013 r.

W dniu 4 kwietnia 2013 r., zgodnie z punktem 15.1 Warunków Emisji, nastąpił wcześniejszy wykup 150.102 sztuk obligacji serii F o kodzie ISIN PLBOS0000092 o łącznej wartości nominalnej 150 102 000,00 (sto pięćdziesiąt milionów sto dwa tysiące) PLN, wyemitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji o Maksymalnej Wartości Programu 2.000.000.000 (dwóch miliardów) złotych. Obligacje serii F zostały wykupione w całości.

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

W pierwszym półroczu 2013 roku nie wystąpiły zmiany założeń będących podstawą do wyliczeń wartości szacunkowych kwot podawanych w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego oraz poprzednich latach obrotowych.

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

Dywidenda za rok 2012 nie była wypłacona, gdyż zwołane na 20 czerwca 2013 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A., zgodnie z Uchwałą Nr 8/2013 w sprawie podziału zysku Banku za 2012 rok, zysk netto przeznaczyło w całości na podwyższenie kapitału zapasowego.

36. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu pierwszego półrocza 2013 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Na podstawie Uchwały nr 37/2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 20 czerwca 2013 r. w sprawie nabycia akcji BOŚ S.A. w celu zaoferowania osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, BOŚ S.A. w okresie od 12 do 29 lipca 2013 r. podczas sesji giełdowych na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. nabył łącznie 18 003 akcje własne o wartości nominalnej 10 złotych każda.

Nabyte przez Bank akcje własne zostaną zaoferowane osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku (raporty bieżące 48/2013, 50/2013, 53/2013, 54/2013, 55/2013, 56/2013, 57/2013, 59/2013, 60/2013, 61/2013, 62/2013, 64/2013).

Emisja obligacji krótkoterminowych serii KT.1.22 w wysokości 20 mln zł (raport bieżący 42/2013 z dnia 9 lipca 2013 r.). Emisja została zorganizowana przy udziale Banku Gospodarstwa Krajowego.

Emisja obligacji własnych serii L w wysokości 100 mln zł (raport bieżący 47/2013 z dnia 12 lipca 2013 r.). Organizatorem i depozytariuszem jest BRE Bank S.A.

Emisja obligacji krótkoterminowych serii KT.1.23 w wysokości 75 mln zł (raport bieżący 63/2013 z dnia 29 lipca 2013 r.). Emisja została zorganizowana przy udziale Banku Gospodarstwa Krajowego.

Emisja obligacji krótkoterminowych serii KT.1.24 w wysokości 50 mln zł (raport bieżący 66/2013 z dnia 21 sierpnia 2013 r.). Emisja została zorganizowana przy udziale Banku Gospodarstwa Krajowego.

37. Skutek zmian w strukturze jednostki gospodarczej w ciągu pierwszego półrocza 2013 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W pierwszym półroczu 2013 roku nie miały miejsca przejęcia lub sprzedaż jednostek Grupy Kapitałowej Banku.

Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
27.08.2013	Mariusz Klimczak	Prezes Zarządu	
27.08.2013	Stanisław Kolasieński	Wiceprezes – pierwszy zastępca prezesa Zarządu	
27.08.2013	Przemysław Lech Figarski	Wiceprezes Zarządu	
27.08.2013	Adam Zbigniew Grzebieluch	Wiceprezes Zarządu	
27.08.2013	Krzysztof Wojciech Telega	Wiceprezes Zarządu	

II. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku

Śródroczny rachunek zysków i strat Banku

Działalność kontynuowana	Nota	2 kwartał okres od 01-04-2013 do 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	2 kwartał okres od 01-04-2012 do 30-06-2012 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	6	192 516	406 802	218 934	439 305
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	6	-128 916	-279 663	-150 650	-305 042
Wynik z tytułu odsetek		63 600	127 139	68 284	134 263
Przychody z tytułu opłat i prowizji	7	26 114	51 049	24 009	46 879
Koszty z tytułu opłat i prowizji	7	-4 182	-8 873	-4 407	-8 525
Wynik z tytułu opłat i prowizji		21 932	42 176	19 602	38 354
Przychody z tytułu dywidend	8	6 784	7 684	3 437	18 437
Wynik na działalności handlowej		11 864	12 863	593	658
Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	9	7 515	14 900	12 673	13 643
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		298	136		
Wynik z pozycji wymiany		5 618	10 613	10 852	13 699
Pozostałe przychody operacyjne	10	3 296	9 588	699	3 706
Pozostałe koszty operacyjne	11	-5 786	-7 427	-3 202	-5 863
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości	12	-4 916	-13 364	-20 549	-24 525
Ogólne koszty administracyjne		-80 165	-155 423	-78 944	-151 785
Wynik na działalności operacyjnej		30 040	48 885	13 445	40 587
Zysk brutto		30 040	48 885	13 445	40 587
Obciążenia podatkowe		-5 977	-9 631	-408	-2 586
- część bieżąca		-85	-85	1 145	435
- część odroczone		-5 892	-9 546	-1 553	-3 021
Zysk netto		24 063	39 254	13 037	38 001
Zysk na akcję Banku w trakcie okresu (w zł)			39 254		38 001
- podstawowy	13		1,72		2,24
- rozwodniony	13		1,72		2,24

Działalność zaniechana w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2013 roku oraz w roku 2012 nie wystąpiła.

Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku

	2 kwartał okres od 01-04-2013 do 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	2 kwartał okres od 01-04-2012 do 30-06-2012 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Zysk netto	24 063	39 254	13 037	38 001
Zysk / strata z tyt. wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży	-12 118	-30 108	-1 964	17 468
Wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	-2 760	-6 038	5 003	5 478
Podatek odroczone	2 827	6 868	-578	-4 360
Całkowity dochód ogółem	12 012	9 976	15 498	56 587

Noty przedstawione na stronach od 81 do 99 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

AKTYWA	Nota	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Kasa, środki w Banku Centralnym		405 863	1 049 532
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom		89 014	94 080
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu		-	21 301
Pochodne instrumenty finansowe		100 293	81 482
Pochodne instrumenty zabezpieczające		24 804	36 317
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	14	11 462 468	11 122 509
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe:		4 993 468	3 932 452
– dostępne do sprzedaży		4 081 908	3 034 835
– utrzymywane do terminu zapadalności		911 560	897 617
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych		87 972	87 937
Wartości niematerialne		156 832	159 234
Rzeczowe aktywa trwałe		87 482	94 546
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		27 753	31 178
- bieżące		5 445	6 191
- odroczone		22 308	24 987
Inne aktywa		66 037	70 760
Aktywa razem		17 501 986	16 781 328
ZOBOWIĄZANIA		30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		52	148
Zobowiązania wobec innych banków		440 477	465 528
Pochodne instrumenty finansowe		78 615	68 226
Pochodne instrumenty zabezpieczające		19 329	20 842
Zobowiązania wobec klientów		12 849 374	11 828 787
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych		2 291 828	2 586 478
Zobowiązania podporządkowane		326 817	327 008
Rezerwy	15	15 321	18 135
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego			
Pozostałe zobowiązania		56 925	52 866
Zobowiązania razem		16 078 738	15 368 018
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał podstawowy		759 813	759 946
- kapitał zakładowy		228 732	228 732
- akcje własne		-1 201	-1 162
- kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		532 282	532 376
Kapitał z aktualizacji wyceny		15 992	45 270
Zyski zatrzymane		647 443	608 094
Kapitał własny razem		1 423 248	1 413 310
Kapitał własny i zobowiązania razem		17 501 986	16 781 328

Noty przedstawione na stronach od 81 do 99 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku

	Kapitał zakładowy	Kapitał podstawowy		Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane			Razem kapitał własny
		Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
Stan na 01-01-2013 r.	228 732	-1 162	532 376	45 270	504 681	48 302	55 111	1 413 310
Wynik netto	-	-	-	-	-	-	39 254	39 254
Pozostałe całkowite dochody	-	-	-	-29 278	-	-	-	-29 278
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	-29 278	-	-	39 254	9 976
Nabycie akcji własnych	-	-39	-	-	-	-	-	-39
Koszty emisji akcji	-	-	-94	-	-	-	-	-94
Opcje na akcje	-	-	-	-	95	-	-	95
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	58 489	-	-58 489	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	58 489	-	-58 489	-
Stan na 30-06-2013 r. - niebadane	228 732	-1 201	532 282	15 992	563 265	48 302	35 876	1 423 248
Stan na 01-01-2012 r.	163 732	-	378 875	13 712	445 936	48 302	58 745	1 109 302
Wynik netto	-	-	-	-	-	-	56 346	56 346
Pozostałe całkowite dochody	-	-	-	31 558	-	-	-	31 558
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	31 558	-	-	56 346	87 904
Strata z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	-1 235	-1 235
Podwyższenie kapitału	65 000	-1 162	153 501	-	-	-	-	217 339
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	58 745	-	-58 745	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	58 745	-	-58 745	-
Stan na 31-12-2012 r.	228 732	-1 162	532 376	45 270	504 681	48 302	55 111	1 413 310

	Kapitał zakładowy	Kapitał podstawowy			Zyski zatrzymane			Razem kapitał własny
		Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
Stan na 01-01-2012 r.	163 732	-	378 875	13 712	445 936	48 302	58 745	1 109 302
Wynik netto	-	-	-	-	-	-	38 001	38 001
Pozostałe całkowite dochody	-	-	-	18 586	-	-	-	18 586
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	18 586	-	-	38 001	56 587
Strata z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	-1 235	-1 235
Podwyższenie kapitału	65 000	- 1 162	154 013	-	-	-	-	217 851
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	58 745	-	-58 745	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	58 745	-	-58 745	-
Stan na 30-06-2012 r. - niebadane	228 732	- 1 162	532 888	32 298	504 681	48 302	36 766	1 382 505

Noty przedstawione na stronach od 81 do 99 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku

Metoda pośrednia	Za okres 6 miesięcy zakończony	
	30-06-2013 niebadane	30-06-2012 niebadane
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk brutto	48 885	40 587
Korekty razem:	651 559	408 799
Amortyzacja	20 128	13 896
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-23 179	-20 159
Odsetki z działalności finansowej	53 826	47 918
Niezrealizowane różnice kursowe z działalności finansowej	86 462	-13 800
Dywidendy otrzymane	-3 900	-15 000
Zmiana stanu papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	21 301	-75 760
Zmiana stanu aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych instrumentów finansowych i zabezpieczających	-4 460	14 031
Zmiana stanu lokat w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	-14 877	-4 358
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	-339 959	192 463
Zmiana stanu inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych	-147 741	513 430
Zmiana stanu pozostałych aktywów	7 263	-11 814
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i Banku Centralnego	-25 147	79 308
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 020 587	-301 141
Zmiany stanu rezerw	-2 814	52
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu bankowych papierów wartościowych i zobowiązań podporządkowanych	-	-158
Zmiana stanu innych zobowiązań	9 514	-3 423
Zapłacony podatek dochodowy	-5 445	-6 686
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	700 444	449 386
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	28 080	35 575
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	24 180	20 575
Dywidendy otrzymane	3 900	15 000
Wydatki	-27 399	-114 633
Nabycie akcji w jednostce zależnej	-	-147
Nabycie wartości niematerialnych	-8 215	-8 933
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-4 240	-1 954
Nabycie papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	-14 944	-103 599
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	681	-79 058

Metoda pośrednia	Za okres 6 miesięcy zakończony	
	30-06-2013 niebadane	30-06-2012 niebadane
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy	509 391	608 019
Wpływy z obligacji emitowanych przez Bank	509 391	389 006
w tym obligacje podporządkowane	-	100 000
Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	219 013
Wydatki	-944 675	-99 569
Nabycie akcji własnych	-39	-1 162
Wykup obligacji emitowanych przez Bank	-838 102	-
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Bank	-106 440	-98 407
w tym od obligacji podporządkowanych	-12 333	-8 519
Inne wydatki finansowe	-94	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-435 284	508 450
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	265 841	878 778
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH I EKWIWALENTÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	265 841	878 778
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	2 532 442	1 006 704
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU w tym:	2 798 283	1 885 482
środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	438 656	395 390

Noty przedstawione na stronach od 81 do 99 stanowią integralną część niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

Informacja dodatkowa do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku.

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

Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A., w tym o zmianach w składzie Zarządu Banku zostały opisane w nocy 1 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku.

2. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku zostało w dniu 27 sierpnia 2013 roku zatwierdzone przez Zarząd Banku do publikacji w dniu 30 sierpnia 2013 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe publikowane jest łącznie ze skonsolidowanym śródrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku.

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

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

- śródroczny rachunek zysków i strat Banku za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku, dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku i dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku – które nie były przedmiotem przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta,
- śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku, dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku oraz dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku i dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku – które nie były przedmiotem przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta,
- śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku na dzień 30 czerwca 2013 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2012 roku,
- śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku, dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku i za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku,
- śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku,
- dodatkowe noty objaśniające.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską (UE), w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 34. Na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w Unii Europejskiej proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Bank działalność, w zakresie stosowanych przez Bank zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj.

co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź ograniczania dotychczasowej działalności.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku.

Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zostały szczegółowo opisane w notce 3 do Roczego Sprawozdania Finansowego Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Banku są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za 2012 rok, za wyjątkiem odnoszenia wynagrodzeń z tytułu ubezpieczeń w przychodach Banku opisanej w notce 3.1 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku.

4. Dane porównawcze

Na dzień 30 czerwca 2013 roku Bank dokonał poniższych zmian prezentacyjnych w stosunku do uprzednio publikowanych sprawozdań finansowych na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz 30 czerwca 2012 roku:

- a. W związku z dokonaniem istotnej czynności polegającej na pośrednictwie w sprzedaży polis ubezpieczeniowych Bank ujmuje jednorazowo w przychodach z tytułu opłat i prowizji część opłat z tytułu ubezpieczeń. Pozostałą część opłat Bank rozlicza w czasie jako integralną część efektywnej stopy procentowej i ujmuje w Rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu odsetek.
- b. Zmiana prezentacyjna kosztów korekty naliczeń z lat ubiegłych z pozycji wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości na pozycję pozostałe koszty operacyjne w ocenie Banku lepiej odzwierciedla ekonomiczną istotę transakcji.

Pozycja w rachunku zysków i strat	Tytuł	6 miesięcy zakończonych		
		30-06-2012 dane opublikowane	wpływ korekty prezentacyjnej	30-06-2012 dane zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	Zmiana prezentacji przychodów z tytułu rozliczonej prowizji wg ESP.	438 829	476	439 305
Wynik z tytułu odsetek		133 787	476	134 263
Przychody z tytułu opłat i prowizji	Korekta przychodów z tytułu prowizji do rozliczenia w czasie.	48 245	-1 366	46 879
Wynik z tytułu opłat i prowizji		39 720	-1 366	38 354
Pozostałe koszty operacyjne	Zmiana prezentacji korekt naliczeń dotyczących lat ubiegłych.	-5 103	-760	-5 863
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości	Zmiana prezentacji korekt naliczeń dotyczących lat ubiegłych.	-25 285	760	-24 525
Wynik na działalności operacyjnej		41 477	-890	40 587
Zysk brutto		41 477	-890	40 587
Obciążenia podatkowe		-2 755	169	-2 586
część odroczone		-3 190	169	-3 021
Zysk netto		38 722	-721	38 001

Pozycja w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	Tytuł	6 miesięcy zakończonych		
		30-06-2012 dane opublikowane	wpływ korekty prezentacyjnej	30-06-2012 dane zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym
Zysk netto	Korekta przychodów z tytułu prowizji do rozliczenia w czasie.	38 722	-721	38 001
Całkowity dochód ogółem		57 308	-721	56 587

Pozycja w nocie zysk przypadający na jedną akcję	Tytuł	6 miesięcy zakończonych		
		30-06-2012 dane opublikowane	wpływ korekty prezentacyjnej	30-06-2012 dane zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym
Zysk netto	Korekta przychodów z tytułu prowizji do rozliczenia w czasie.	38 722	-721	38 001
Podstawowy zysk na akcję (wyrażony w zł, gr.)		2,29		2,24

Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku	Tytuł	6 miesięcy zakończonych		
		30-06-2012 dane opublikowane	wpływ korekty prezentacyjnej	30-06-2012 dane zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Prowizje rozliczane w czasie	11 126 680	-4 171	11 122 509
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		30 385	793	31 178
- odroczone		24 194	793	24 987
Aktywa razem		16 784 706	-3 378	16 781 328
Zyski zatrzymane		611 472	-3 378	608 094
Kapitał własny razem		1 416 688	-3 378	1 413 310
Kapitał własny i zobowiązania razem		16 784 706	-3 378	16 781 328

5. Zarządzanie kapitałem

5.1. Cele, polityka i procesy zarządzania kapitałem.

W strukturze funduszy własnych Banku dominują fundusze podstawowe.

Struktura funduszy własnych Banku wyznaczonych na potrzeby norm ostrożnościowych na dzień 30 czerwca 2013 roku i na dzień 31 grudnia 2012 roku:

	30-06-2013	31-12-2012
I. Fundusze podstawowe	1 157 360	1 112 020
1. Fundusze zasadnicze	1 321 168	1 262 679
Kapitał zakładowy	228 732	228 732
Kapitał zapasowy, w tym:	1 058 071	999 677
- ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	532 282	532 377
- z zysku po opodatkowaniu	524 576	466 087
- odpisy aktualizujące wartość rzeczowych aktywów trwałych zbywanych lub likwidowanych	1 213	1 213
Kapitał rezerwowy	34 365	34 270
2. Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	48 302	48 302
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	48 302	48 302
3. Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	-212 110	-198 961
Wartości niematerialne	-156 833	-159 234
Inne pomniejszenia funduszy podstawowych, w tym:	-55 277	-39 727
- akcje własne	-1 201	-1 162
- niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-18 127	-4 776
- zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe, kredytowe, banki	-32 571	-32 554
- strata z lat ubiegłych	-3 378	-1 235
II. Fundusze uzupełniające	301 672	315 094
1. Kapitał z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	3 112	3 112
2. Dodatkowe pozycje funduszy uzupełniających	320 000	320 000
Zobowiązanie podporządkowane	320 000	320 000
3. Inne pozycje, w tym:	11 131	24 536
- niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	9 555	22 961
- niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	1 576	1 575
4. Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	-32 571	-32 554
- zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe, kredytowe, banki	-32 571	-32 554
Suma funduszy własnych BOŚ S.A.	1 459 032	1 427 114
Kapitał krótkoterminowy	8 835	5 916
Suma funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego BOŚ S.A.	1 467 867	1 433 030

Przedstawione powyżej fundusze własne zostały wyliczone zgodnie z art. 127 Prawa Bankowego oraz Uchwałą KNF Nr 325/2011 z dnia 20 grudnia 2011 roku.

Dla potrzeb ograniczania ryzyka spadku współczynnika wypłacalności Bank monitoruje kształtowanie się skali i struktury działalności Banku oraz czynników mogących mieć wpływ na obniżenie się poziomu funduszy własnych Banku.

Zgodnie z art. 128 pkt. 1 ust. 2 Prawa Bankowego Bank jest zobowiązany utrzymywać sumę funduszy własnych i kapitału krótkoterminowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie,
- oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny).

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyk występujących w działalności Banku w oparciu o wymogi regulacyjne dla ryzyk I filara, z wyłączeniem ryzyka kredytowego, dla którego począwszy od grudnia 2012 wykorzystano model wewnętrzny, oraz dodatkowo szacuje kapitał wewnętrzny dla tych ryzyk II filara, których poziom został oceniony jako istotny.

Poziom kapitału wewnętrznego kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	30-06-2013	31-12-2012
Kapitał wewnętrzny	941 760	870 069

5.2. Kalkulacja wymogów kapitałowych

Bank Ochrony Środowiska S.A. wyznacza wymogi kapitałowe zgodnie z obowiązującymi Uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego, które wprowadziły do polskiego prawodawstwa postanowienia dyrektywy UE w sprawie wymogów kapitałowych (ang. *Capital Requirements Directive* – Dyrektywa CRD).

Całkowity wymóg kapitałowy stanowiła suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, wyznaczonych zgodnie z Uchwałą KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami:

- 1) wymogu z tytułu ryzyka kredytowego w zakresie portfela bankowego,
- 2) wymogu z tytułu ryzyka walutowego,
- 3) wymogu z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych,
- 4) wymogu z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych,
- 5) wymogu z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta,
- 6) wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego.

Wymogi, o których mowa w punktach 2) – 4) tworzą wymóg z tytułu ryzyka rynkowego.

W Banku Ochrony Środowiska S.A. obowiązują następujące metody w zakresie wyznaczania wymogów kapitałowych:

1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczono metodą standardową zgodnie z zasadami określonymi w załączniku nr 4 do Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami,
2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wyznaczono tzw. metodą podstawową, określoną w załączniku nr 6 do Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami,
3. Wymóg z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych wyznaczono tzw. metodą uproszczoną, określoną w załączniku nr 8 do Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami,

4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych wyznaczano tzw. metodą zaktualizowanego średniego okresu zwrotu, określoną w załączniku nr 10 do Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami,

5. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta obliczono zgodnie z zasadami określonymi w § 6 – 8 załącznika nr 11 do Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami,

6. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyznaczono metodą standardową, o której mowa w § 16 -33 Załącznika nr 14 do Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami.

W I półroczu 2013 roku i w roku 2012 w Banku Ochrony Środowiska S.A. nie występowało ryzyko cen towarów, ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych w portfelu handlowym, ryzyko rozliczenia -dostawy w portfelu handlowym. Nie doszło także do przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań. Nie był przekroczony próg koncentracji kapitałowej.

Całkowity wymóg kapitałowy Banku kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	30-06-2013	31-12-2012
Całkowity wymóg kapitałowy, w tym:	838 417	778 148
- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	780 558	722 203
- wymóg z tytułu ryzyka rynkowego	3 244	1 330
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	54 615	54 615

5.3. Deklaracja zgodności z wymogami w zakresie adekwatności kapitałowej.

Zgodnie z art. 128 pkt. 1 ust. 3 Prawa Bankowego, Bank jest zobowiązany utrzymywać współczynnik wypłacalności na poziomie co najmniej 8%. Kalkulacja współczynnika wypłacalności dokonywana była na podstawie Uchwały KNF nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 roku z późniejszymi zmianami.

Poziom współczynnika wypłacalności kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	30-06-2013	31-12-2012
Współczynnik wypłacalności	14,01%	14,73%

W 2006 roku, w toku postępowania administracyjnego związanego z uzyskaniem przez NFOŚiGW zezwolenia na wykonywanie prawa głosu z akcji Banku, NFOŚiGW zobowiązał się wobec KNF do utrzymania współczynnika wypłacalności Banku na poziomie co najmniej 12%. Postępowanie administracyjne, na potrzeby którego NFOŚiGW zaciągnął wobec KNF zobowiązanie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, było prowadzone w związku z odkupieniem przez NFOŚiGW akcji Banku posiadanych przez Skandinaviska Enskilda Banken. Bank uwzględnia potrzeby kapitałowe wynikające ze zobowiązania nałożonego przez KNF w planach finansowych oraz strategii Banku.

6. Wynik z tytułu odsetek

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze:		
Kredytów i pożyczek, w tym od:	295 730	339 261
- Banków	1 371	2 493
- Klientów, w tym:	294 359	336 768
- korporacyjnych	111 408	120 423
- detalicznych	107 122	114 106
- finansów publicznych	75 820	102 217
- pozostałych	9	22
Instrumentów finansowych, w tym:	107 091	98 075
- dostępnych do sprzedaży	76 669	67 606
- utrzymywanych do terminu zapadalności	23 179	20 756
- przeznaczonych do obrotu	7 243	9 713
Transakcji zabezpieczających	3 981	1 969
Razem	406 802	439 305

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze:		
Lokat przyjętych, depozytów i rachunków bankowych, w tym od:	186 599	202 941
- Banków	3 073	2 473
- Klientów, w tym:	183 526	200 468
- korporacyjnych	73 659	93 781
- detalicznych	86 686	77 975
- finansów publicznych	13 504	15 628
- funduszy ekologicznych	8 946	12 461
- pozostałych	731	623
Kredytów i pożyczek, w tym od:	7 124	17 777
- Banków	2 445	9 142
- Klientów	4 679	8 635
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty	6 983	9 371
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji	78 957	74 953
Razem	279 663	305 042

7. Wynik z tytułu opłat i prowizji

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym	35 891	32 344
Opłaty i prowizje z tytułu udzielonych kredytów i gwarancji	15 088	13 975
Pozostałe opłaty	70	560
Razem	51 049	46 879
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty z tytułu kart płatniczych	4 895	4 974
Opłaty od rachunków bieżących	2 451	1 937
Pozostałe opłaty	1 146	1 217
Prowizje płacone innym bankom w obrocie gotówkowym	381	397
Razem	8 873	8 525

Bank nie prowadził działalności powierniczej w pierwszym półroczu 2013 roku oraz w 2012 roku.

8. Przychody z tytułu dywidend

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	3 542	3 437
Papiery wartościowe przeznaczone do sprzedaży	-	-
Inwestycje w jednostce zależnej	3 900	15 000
Inwestycje w jednostce stowarzyszonej	242	-
Razem	7 684	18 437

W kwocie dywidendy za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2013 roku znajduje się dywidenda od spółki Kemipol Sp. z o. o. w wysokości 3 542 tys. zł, od jednostek zależnych: - Dom Maklerski BOŚ S.A. w wysokości 3 000 tys. zł oraz BOŚ Eko Profit S.A. w wysokości 900 tys. zł oraz spółki stowarzyszonej Wodkan Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji S.A. w wysokości 242 tys. zł.

W analogicznym okresie 2012 roku Bank otrzymał 3 437 tys. zł tytułem wypłaty dywidendy przez Kemipol Sp. z o. o. oraz 15 000 tys. zł od Domu Maklerskiego BOŚ S.A.

9. Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w tym:	14 900	13 643
- zyski	14 931	13 643
- straty	-31	-

10. Pozostałe przychody operacyjne

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Z tytułu sprzedaży lub likwidacja środków trwałych, wartości niematerialnych	16	4
Rozwiązanie rezerw na przyszłe zobowiązania, w tym:	6 731	2 433
- rezerwy na zobowiązania i roszczenia	1 390	605
- rezerwy na świadczenia pracownicze	4 850	-
- rezerwy na niewykorzystane urlopy i ekwiwalenty urlopowe	-	1 626
- pozostałe rezerwy	491	202
Przychody z tytułu zwrotu kosztów windykacji należności	408	37
Przychody od sprzedaży towarów i usług	252	296
Przychody z tytułu odzyskanych należności uznanych za nieściągalne	100	39
Korekta odsetek z lat ubiegłych	789	270
Zwrot podatku VAT z lat ubiegłych	121	-
Pozostałe	1 171	627
Razem	9 588	3 706

11. Pozostałe koszty operacyjne

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Sprzedaż lub likwidacja środków trwałych, wartości niematerialnych	1 792	177
Przekazane darowizny	900	825
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania, w tym:	286	122
- rezerwa na zobowiązania i roszczenia	181	62
- pozostałe rezerwy	105	60
Koszty windykacji należności	1 233	1 515
Koszty utrzymania i administracji wynajmowanych lokali własnych	236	138
Korekty odsetek z lat ubiegłych	2 562	1 557
Koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	124	249
Koszty spisanych należności	2	42
Pozostałe	292	1 238
Razem	7 427	5 863

12. Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Inwestycyjne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (dotworzenie)	-738	-1 282
Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom (rozwiązanie), w tym:	1 005	5 494
Na należności bilansowe	1 005	5 494
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz zobowiązania pozabilansowe, w tym:	-13 631	-28 737
Na należności bilansowe (dotworzenie), w tym:	-9 973	-28 139
Kredyty udzielone klientom detalicznym	-10 436	-12 576
Kredyty udzielone klientom korporacyjnym	772	-15 418
Kredyty udzielone finansom publicznym	-309	-145
Na zobowiązania pozabilansowe (dotworzenie), w tym:	-3 658	-598
Kredyty udzielone klientom detalicznym	2	258
Kredyty udzielone klientom korporacyjnym	-3 634	-859
Kredyty udzielone finansom publicznym	-26	3
Razem	-13 364	-24 525

Wynik odpisów kredytów i pożyczek klientów na należności bilansowe:

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Wycena indywidualna	4 115	-9 670
Wycena grupowa	-14 088	-18 469
Razem	-9 973	-28 139

13. Zysk przypadający na jedną akcję

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

	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2013 niebadane	Za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2012 niebadane
Zysk netto	39 254	38 001
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tysiącach)	22 840	16 939
Podstawowy zysk na akcję (wyrażony w zł, gr.)	1,72	2,24

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

14. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	30-06-2013 niebadane			31-12-2012		
	Kredyty i pożyczki brutto	Minus odpisy aktualizujące	Kredyty i pożyczki netto	Kredyty i pożyczki brutto	Minus odpisy aktualizujące	Kredyty i pożyczki netto
Kredyty udzielone klientom detalicznym	4 914 270	144 330	4 769 940	4 728 031	139 560	4 588 471
Kredyty udzielone klientom korporacyjnym	3 930 990	152 409	3 778 581	3 608 293	153 217	3 455 076
Kredyty udzielone finansom publicznym	2 916 747	2 997	2 913 750	3 080 257	2 688	3 077 569
Kredyty udzielone pozostałym klientom	94	-	94	20	-	20
Kredyty i pożyczki	11 762 101	299 736	11 462 365	11 416 601	295 465	11 121 136
Pozostałe należności	103	-	103	1 373	-	1 373
Należności razem	11 762 204	299 736	11 462 468	11 417 974	295 465	11 122 509

Zmiany stanu odpisów aktualizujących na utratę wartości kredytów i pożyczek

	Kredyty udzielone klientom detalicznym	Kredyty udzielone klientom korporacyjnym	Kredyty udzielone finansom publicznym	Razem
Stan na początek okresu 01-01-2013	139 560	153 217	2 688	295 465
Zwiększenie odpisów aktualizujących na utratę wartości	79 417	73 168	514	153 099
Zmniejszenie odpisów aktualizujących na utratę wartości	-68 981	-73 940	-205	-143 126
Kredyty spisane z bilansu, w tym:	-5 668	-36	-	-5 704
spisane wierzytelności w związku ze zbyciem wierzytelności funduszowi sekurytyzacyjnemu	-5 668	-36	-	- 5704
Inne zwiększenia	2	-	-	2
Stan na koniec okresu 30-06-2013 - niebadane	144 330	152 409	2 997	299 736
Stan na początek okresu 01-01-2012	117 791	118 956	2 443	239 190
Zwiększenie odpisów aktualizujących na utratę wartości	156 011	200 683	1 852	358 546
Zmniejszenie odpisów aktualizujących na utratę wartości	-133 263	-163 541	-1 607	-298 411
Kredyty odpisane w ciągu roku jako nieściągalne, w tym:	-979	- 2 881	-	-3 860
spisane wierzytelności w związku ze zbyciem wierzytelności funduszowi sekurytyzacyjnemu	-360	-2 084	-	-2 444
Stan na koniec okresu 31-12-2012	139 560	153 217	2 688	295 465
Stan na początek okresu 01-01-2012	117 791	118 956	2 443	239 190
Zwiększenie odpisów aktualizujących na utratę wartości	73 224	63 711	741	137 676
Zmniejszenie odpisów aktualizujących na utratę wartości	-60 648	-48 293	-596	-109 537
Kredyty spisane z bilansu w tym:	-396	-1 839	-	-2 235
spisane wierzytelności w związku ze zbyciem wierzytelności funduszowi sekurytyzacyjnemu	-360	-1839	-	-2199
Inne zwiększenia	-	259	53	312
Stan na koniec okresu 30-06-2012 - niebadane	129 971	132 794	2 641	265 406

15. Rezerwy

	30-06-2013	31-12-2012
Rezerwy na udzielone zobowiązania warunkowe w tym:	7 311	3 606
- otwarte linie kredytowe	2 289	1 873
- gwarancje	5 022	1 733
Rezerwa na świadczenia pracownicze- rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	4 384	9 694
Rezerwa na zobowiązania i roszczenia	3 626	4 835
Razem	15 321	18 135

*Zmniejszenie rezerw na dzień 30 czerwca 2013 roku wynika z podjętej przez Zarząd Banku uchwały dotyczącej rezygnacji z programu wypłat nagród jubileuszowych od 1 stycznia 2014 roku.

16. Aktywa i zobowiązania warunkowe

	30-06-2013 niebadane	31-12-2012
Zobowiązania warunkowe:	4 026 788	3 263 128
Finansowe, w tym:	2 218 834	1 561 246
otwarte linie kredytowe, w tym:	1 986 222	1 464 120
- odwoławalne	1 692 426	1 185 484
- nieodwoławalne	293 796	278 636
otwarte akredytywy importowe	13 928	10 927
promesy udzielenia kredytu, w tym:	218 130	85 682
- nieodwoławalne	218 130	85 682
pozostałe	554	517
Gwarancyjne, w tym:	1 783 504	1 698 682
poręczenia i gwarancje spłaty kredytu	64 980	69 888
gwarancje właściwego wykonania kontraktu	298 084	300 070
gwarancja dla spółki zależnej	1 420 440	1 328 665
pozostałe	-	59
Gwarantowanie emisji	24 450	3 200
Aktywa warunkowe:	743 879	813 624
Finansowe, w tym:	532 920	616 025
otwarte linie kredytowe	507 920	586 025
pozostałe	25 000	30 000
Gwarancyjne	210 959	197 599
Aktywa i zobowiązania warunkowe razem	4 770 667	4 076 752

17. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Na dzień 30 czerwca 2013 r. Bank Ochrony Środowiska S.A. pełnił rolę dominującą wobec Domu Maklerskiego BOŚ S.A., spółki BOŚ Eko Profit S.A. oraz wobec spółki BOS Finance AB z siedzibą w Sztokholmie i spółki Invest Management Bank Ochrony Środowiska S.A. S.K.A. Jednostką powiązaną z Bankiem jest spółka stowarzyszona: WODKAN Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji S.A.

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

Za podmioty powiązane uznaje się również kluczowy personel kierowniczy.

Opis transakcji z jednostkami zależnymi i jednostką stowarzyszoną

Oddziały Banku prowadzą rachunki bieżące, lokaty terminowe oraz kaucje jednostek powiązanych. Transakcje wykonywane na rachunkach bieżących to przede wszystkim wpłaty i wypłaty gotówkowe. W ramach wolnych środków na koniec każdego dnia zakładane są standardowo depozyty terminowe O/N oprocentowane w oparciu o stawkę WIBOR.

Wyżej wymienione transakcje zostały zawarte na zasadach rynkowych.

Według stan dzień 30 czerwca 2013 roku

	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Inne aktywa	Rzeczowe aktywa trwałe	Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	Pozostałe zobowiązania	Zobowiązania warunkowe
Jednostki zależne							
Dom Maklerski BOŚ S.A.	9 535	59	-	351 292	194	-	30 555
BOŚ Eko Profit S.A.	-	-	-	354	-	209	20
BOS Finance AB	-	-	-	1 091 404	-	-	1 406 990
Invest Management BOŚ S.A. SKA.	-	32 645	2 165	49 898	-	-	3 450
Jednostka stowarzyszona							
WODKAN Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji S.A.	-	-	-	827	-	-	-
Razem	9 535	32 704	2 165	1 493 775	194	209	1 441 015

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku

	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Inne aktywa	Rzeczowe aktywa trwałe	Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	Pozostałe zobowiązania	Zobowiązania warunkowe
Jednostki zależne							
Dom Maklerski BOŚ S.A.	59	4	-	263 668	234	2	40 059
BOŚ Eko Profit S.A.	-	1	-	6 442	-	-	18
BOS Finance AB	-	-	-	1 061 664	-	-	1 328 665
Invest Management BOŚ S.A. SKA.	-	35 628	176	58 728	-	-	-
Jednostka stowarzyszona							
WODKAN Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji S.A.	-	-	-	660	-	-	-
Razem	59	35 633	176	1 391 162	234	2	1 368 742

Przychody i koszty za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2013 roku

	Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	Koszty z tytułu odsetek i podobne koszty	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Przychody z tytułu dywidend	Wynik na działalności handlowej	Pozostałe przychody operacyjne	Ogólne koszty administracyjne
Jednostki zależne							
Dom Maklerski BOŚ S.A.	100	-3 674	353	3 000	-10	63	-14
BOŚ Eko Profit S.A.	-	-90	-	900	-	40	-170
BOS Finance AB	-	-31 449	-	-	-	-	-
Invest Management BOŚ S.A. SKA.	-	-976	-	-	-	-	-995
Jednostka stowarzyszona							
WODKAN Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji S.A.	-	-13	4	-	-	-	-
Razem	100	-36 202	357	3 900	-10	103	-1 179

Przychody i koszty za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku

	Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	Koszty z tytułu odsetek i podobne koszty	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Przychody z tytułu dywidend	Wynik na działalności handlowej	Pozostałe przychody operacyjne	Ogólne koszty administracyjne
Jednostki zależne							
Dom Maklerski BOŚ S.A.	318	-4 331	163	15 000	-5	80	-121
BOŚ Eko Profit S.A.	-	-8	-	-	-	53	-1
BOS Finance AB	-	-31 703	-	-	-	-	-
Invest Management BOŚ S.A. SKA.	-	-	-	-	-	-	-
Jednostka stowarzyszona							
WODKAN Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji S.A.	-	-19	4	-	-	-	-
Razem	318	-36 061	167	15 000	-5	133	-122

18. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym

Działalność Banku nie podlega sezonowości ani cykliczności.

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

W dniu 11 czerwca 2012 roku uchwałą Zarządu został przyjęty Sub-Program obligacji krótkoterminowych, uruchomiany w ramach Programu Emisji Obligacji o Maksymalnej Wartości Programu w wysokości jednego miliarda złotych. Wartość Programu została podwyższona uchwałą Zarządu Banku z dnia 19 lipca 2011 roku do dwóch miliardów złotych.

Od 1 stycznia 2013 roku do 30 czerwca 2013 roku doszły do skutku emisje obligacji BOŚ S.A. serii KT.1.13 do KT.1.21 łącznie w wysokości 366 mln zł, zorganizowane przy udziale BRE Banku S.A. oraz Banku Gospodarstwa Krajowego. Informacje o emisjach zostały zawarte w raportach bieżących nr 02/2013 z dnia 15 stycznia 2013 roku, nr 4/2013 z dnia 17 stycznia 2013 roku, nr 5/2013 z dnia 22 stycznia 2013 roku, nr 11/2013 z dnia 6 marca 2013 roku, nr 15/2013 z dnia 29 marca 2013 roku, nr 19/2013 z dnia 30 kwietnia 2013 roku, nr 21/2013 z dnia 8 maja 2013 roku, nr 24/2013 z dnia 22 maja 2013 roku, nr 31/2013 z dnia 20 czerwca 2013 roku oraz w nocy 24 do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W dniu 14 lutego 2013 roku doszła do skutku emisja obligacji BOŚ S.A. serii J w wysokości 100 mln zł, zorganizowana przy udziale Banku Gospodarstwa Krajowego. Informacja o emisji została w raporcie bieżącym nr 7/2013 z dnia 14 lutego 2013 roku. Emisja obligacji zorganizowana została w ramach Programu Emisji Obligacji o Maksymalnej Wartości Programu w wysokości jednego miliarda złotych, przyjętego Uchwałą Zarządu Banku nr 118/2010 z dnia 9 listopada 2010 r. którego wartość została podwyższona uchwałą Zarządu Banku nr 166/2011 z dnia 19 lipca 2011 r. do dwóch miliardów złotych.

W dniu 22 lutego 2013 roku doszła do skutku emisja obligacji BOŚ S.A. serii K w wysokości 50 mln zł, zorganizowana przy udziale BRE Banku S.A. Informacja o emisji została w raporcie bieżącym nr 8/2013 z dnia 22 lutego 2013 roku. Emisja została przyjęta Uchwałą Zarządu Banku nr 44/2013 z dnia 19 lutego 2013 r. w ramach Programu Emisji Obligacji o Maksymalnej Wartości Programu w wysokości 1.000.000.000 (jednego miliarda) złotych, przyjętego Uchwałą Zarządu Banku nr 118/2010 z dnia 9 listopada 2010 r., którego wartość została podwyższona uchwałą Zarządu Banku nr 166/2011 z dnia 19 lipca 2011 r. do 2.000.000.000 (dwóch miliardów) złotych.

W dniu 27 lutego 2013 r. został zrealizowany przedterminowy wykup obligacji serii H o numerze ISIN PLBOS0000118, zgodnie z trybem przewidzianym w pkt. 15.1 Warunków Emisji Obligacji serii H oraz z art. 24 ust. 1 i art. 25 ust. 1 Ustawy o obligacjach. Przedterminowy wykup objął 185 000 obligacji o łącznej wartości nominalnej 185 000 000,00 PLN. Przyczynę wykupu obligacji stanowiła wola stron transakcji. Obligacje zostały nabyte w celu umorzenia. Jednostkowa cena nabycia obligacji była równa ich wartości nominalnej i wynosiła 1.000 zł. Obligacje serii H zostały wykupione w całości. Bank o zamiarze ich wcześniejszego wykupu informował w raporcie bieżącym nr 6/2013 z dnia 5 lutego 2013 r.

W dniu 4 kwietnia 2013 r., zgodnie z punktem 15.1 Warunków Emisji, nastąpił wcześniejszy wykup 150.102 sztuk obligacji serii F o kodzie ISIN PLBOS0000092 o łącznej wartości nominalnej 150 102 000,00 (sto pięćdziesiąt milionów sto dwa tysiące) PLN, wyemitowanych w ramach Programu Emisji Obligacji o Maksymalnej Wartości Programu 2.000.000.000 (dwóch miliardów) złotych. Obligacje serii F zostały wykupione w całości.

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

W pierwszym półroczu 2013 roku nie wystąpiły zmiany założeń będących podstawą do wyliczeń wartości szacunkowych kwot podawanych w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego oraz poprzednich latach obrotowych.

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

Dywidenda za rok 2012 nie była wypłacona, gdyż zwołane na 20 czerwca 2013 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A., zgodnie z Uchwałą Nr 8/2013 w sprawie podziału zysku Banku za 2012 rok, zysk netto przeznaczyło w całości na podwyższenie kapitału zapasowego.

22. Istotne zdarzenia następujące po zakończeniu pierwszego półrocza 2013 roku, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym

Na podstawie Uchwały nr 37/2013 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 20 czerwca 2013 r. w sprawie nabycia akcji BOŚ S.A. w celu zaoferowania osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, BOŚ S.A. w okresie od 12 do 29 lipca 2013 r. podczas sesji giełdowych na rynku podstawowym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. nabył łącznie 18 003 akcje własne o wartości nominalnej 10 złotych każda.

Nabyte przez Bank akcje własne zostaną zaoferowane osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku (raporty bieżące 48/2013, 50/2013, 53/2013, 54/2013, 55/2013, 56/2013, 57/2013, 59/2013, 60/2013, 61/2013, 62/2013, 64/2013).

Emisja obligacji krótkoterminowych serii KT.1.22 w wysokości 20 mln zł (raport bieżący 42/2013 z dnia 9 lipca 2013 r.). Emisja została zorganizowana przy udziale Banku Gospodarstwa Krajowego.

Emisja obligacji własnych serii L w wysokości 100 mln zł (raport bieżący 47/2013 z dnia 12 lipca 2013 r.). Organizatorem i depozytariuszem jest BRE Bank S.A.

Emisja obligacji krótkoterminowych serii KT.1.23 w wysokości 75 mln zł (raport bieżący 63/2013 z dnia 29 lipca 2013 r.). Emisja została zorganizowana przy udziale Banku Gospodarstwa Krajowego.

Emisja obligacji krótkoterminowych serii KT.1.24 w wysokości 50 mln zł (raport bieżący 66/2013 z dnia 21 sierpnia 2013 r.). Emisja została zorganizowana przy udziale Banku Gospodarstwa Krajowego.

23. Skutek zmian w strukturze jednostki gospodarczej w ciągu pierwszego półrocza 2013 roku, łącznie z połączeniem jednostek gospodarczych, przejęciem lub sprzedażą jednostek zależnych i inwestycji długoterminowych, restrukturyzacją i zaniechaniem działalności

W pierwszym półroczu 2013 roku nie miały miejsca przejęcia lub sprzedaż jednostek Grupy Kapitałowej Banku.

Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
27.08.2013	Mariusz Klimczak	Prezes Zarządu	
27.08.2013	Stanisław Kolasieński	Wiceprezes – pierwszy zastępca prezesa Zarządu	
27.08.2013	Przemysław Lech Figarski	Wiceprezes Zarządu	
27.08.2013	Adam Zbigniew Grzebieluch	Wiceprezes Zarządu	
27.08.2013	Krzysztof Wojciech Telega	Wiceprezes Zarządu	