

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

Na dzień 31 grudnia 2006 roku Bank nie przekroczył limitów zawartych w Ustawie Prawo bankowe (art. 71 ust. 1 i 2) w zakresie koncentracji zaangażowania. Zaangażowanie równe lub przekraczające 10 % funduszy własnych Banku w stosunku do jednego podmiotu wraz z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z Bankiem na dzień 31 grudnia 2006 roku wystąpiło w 12 przypadkach i wynosiło łącznie 957 930 tys. zł, co stanowiło 183% funduszy własnych Banku.

Udział działów gospodarki narodowej o najwyższym zaangażowaniu w portfelu kredytowym Banku na dzień 31 grudnia 2006 roku kształtował się następująco:

Kierowanie podstawowymi rodzajami działalności publicznej	25,7 %
Wytwarzanie i dystrybucja energii elektrycznej	5,7%
Budownictwo ogólne i inżynieria lądowa	3,0 %
Zarządzanie nieruchomościami	2,5%
Pozostała sprzedaż hurtowa	2,0%
Ogółem ww. działy	38,9%

Do branż bardzo wysokiego ryzyka w 2006 roku Bank zaliczał:

- Przemysł stoczniowy – kod PKD 3511
- Chów i hodowla drobiu – kod PKD 0124

Bank działa na rynku polskim, a jego aktywność skorelowana jest z potencjałem ekonomicznym regionów oraz ich zaangażowaniem w realizację przedsięwzięć związanych z ochroną środowiska.

Bank prowadzi działalność kredytową poprzez swoje placówki krajowe, a także nawiązał współpracę z pośrednikami kredytowymi.

Największa koncentracja geograficzna w zakresie zadłużenia kredytowego wystąpiła w województwach: mazowieckim i śląskim.

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

W ramach współpracy kredytowej z NFOŚiGW i WFOŚiGW Bank:

- udziela kredytów ze środków własnych z dopłatami funduszy; na koniec 2006 roku zadłużenie z tytułu kredytów ze środków własnych Banku z dopłatami funduszy wynosiło 181 129 tys. zł i stanowiło 3,0% zadłużenia kredytowego ogółem,
- udziela kredytów ze środków funduszy na ryzyko Banku; poziom zadłużenia z tego tytułu na koniec 2006 roku wynosił 441 808 tys. zł, co stanowiło 7,4 % zadłużenia kredytowego Banku ogółem,
- udziela kredytów konsorcjalnych wspólnie z funduszami, przy czym część przypadająca na zaangażowanie Banku jest udzielana na zasadach komercyjnych, natomiast część pochodząca ze środków Funduszy - na zasadach preferencyjnych.

Podział zadłużenia kredytowego* Banku wg stanu na 31.12.2006 roku według segmentów rynku kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	Stan w tys. zł	Struktura
Klienci korporacyjni	2 645 989	44 %
Klienci detaliczni	1 800 400	30 %
Jednostki samorządowe	1 562 119	26 %
Fundusze ekologiczne	9	0 %
Klienci niesklasyfikowani	58	0 %
Razem	6 008 575	100 %

*1 w zadłużeniu kredytowym ogółem wartość wierzytelności uwzględniono w ujęciu brutto bez pomniejszenia o prowizję rozliczane wg ESP w wysokości 26 644 tys. zł oraz dyskonta w wysokości 3 237 tys. zł (w sprawozdaniu finansowym pozycja ta zaprezentowana jest w ujęciu netto).

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

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

Wielkość bazy depozytowej Banku (łącznie z bankowymi papierami wartościowymi „Ekobonus” i papierami wartościowymi sprzedanymi z przyrzeczeniem odkupu) wg stanu na 31.12.2006 roku wynosiła 7 277 371 tys. zł (bez uwzględnienia prowizji rozliczanej wg ESP w wysokości 4 279 tys. zł, odsetek w wysokości 19 219 tys. zł oraz pozostałych zobowiązań równych 3 578 tys. zł). Główne źródło pozyskania środków depozytowych Banku stanowią depozyty klientów pozyskiwane poprzez sieć placówek terenowych (5 729 667 tys. zł), które stanowią 78,7% bazy depozytowej Banku.

W strukturze klientów bazy depozytowej dominują podmioty gospodarcze (44,7% bazy depozytowej) oraz osoby prywatne (28,5% bazy depozytowej).

W strukturze branżowej bazy depozytowej największy udział notują następujące branże: pozostałe formy udzielania kredytów (8,0% bazy depozytowej), zarządzanie nieruchomościami na zlecenie (3,9% bazy depozytowej), działalność związana z zarządzaniem holdingami (3,7% bazy depozytowej).

Ponadto znaczącymi klientami depozytowymi Banku są NFOŚiGW i WFOŚiGW. Według stanu na 31.12.2006 roku:

- wartość depozytów NFOŚiGW wyniosła 230 530 tys. zł (3,2% bazy depozytowej) a WFOŚiGW odpowiednio 324 229 tys. zł (4,5% bazy depozytowej),
- wartość środków powierzonych na kredyty NFOŚiGW wynosiła 421 649 tys. zł (5,8% bazy depozytowej), a środków WFOŚiGW odpowiednio 17 635 tys. zł (0,2% bazy depozytowej).

W strukturze geograficznej depozytów klientów dominują środki pozyskane w województwach mazowieckim i śląskim.

Podział depozytów klientów pozyskanych przez sieć placówek terenowych wg stanu na 31.12.2006 roku według segmentów rynku kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	Stan w tys. zł	Struktura
Klienci korporacyjni	2 571 818	44,9%
Klienci detaliczni	2 313 506	40,4%
Fundusze ekologiczne	559 271	9,8%
Jednostki samorządowe	282 232	4,9%
Klienci niesklasyfikowani	2 840	0,0%
Razem	5 729 667	100,0%

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

4. Informacje o instrumentach finansowych

Poniżej zaprezentowano informację o wartości bilansowej poszczególnych kategorii aktywów i pasywów finansowych wg stanu na dzień 31 grudnia 2006 roku:

Kategoria	Wartość bilansowa w tys. zł
Aktywa finansowe	
Kasa i środki w Banku Centralnym	198 588
Przeznaczone do obrotu	
Instrumenty pochodne	8 732
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	
- Obligacje Skarbu Państwa	260 070
Kredyty udzielone i wierzytelności własne	
Należności od sektora finansowego	510 619
Należności od sektora niefinansowego	4 328 004
Należności od sektora budżetowego	1 609 603
Inne aktywa finansowe	13 003
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	
- Obligacje Skarbu Państwa	596 116
- Obligacje NBP	93 516
Aktywa dostępne do sprzedaży	
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	
- Bony NBP	
- Obligacje Skarbu Państwa	203 977
- Bony Skarbu Państwa	21 677
- Obligacje komunalne	256 726
- Obligacje komercyjne	21 898
Akcje i udziały	3 712
Pasywa finansowe	
Przeznaczone do obrotu	
Instrumenty pochodne	530
Pozostałe pasywa finansowe	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 196 454
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4 759 870
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	1 304 987
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	34 310
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	267
Inne pasywa finansowe	43 409

Poniżej przedstawiono zmiany poszczególnych kategorii aktywów i zobowiązań finansowych w 2006 roku:

Kategoria	Wartość bilansowa w tys. zł
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
Instrumenty pochodne	
Stan na początek okresu	13 464
Zwiększenia / Zmniejszenia	-4 732
Stan na koniec okresu	8 732
Dłużne papiery wartościowe	
Stan na początek okresu	-
Zwiększenia	3 459 789
Zmniejszenia	3 199 719
Stan na koniec okresu	260 070
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	
Instrumenty pochodne	
Stan na początek okresu	137
Zwiększenia / zmniejszenia	393
Stan na koniec okresu	530
Kredyty i pożyczki udzielone i należności własne	
Należności od sektora finansowego	
Stan na początek okresu	249 712
Zwiększenia/ zmniejszenia	260 907
Stan na koniec okresu	510 619
Należności od sektora niefinansowego	
Stan na początek okresu	4 452 045
Zwiększenia/ zmniejszenia	-124 041
Stan na koniec okresu	4 328 004
Należności od sektora budżetowego	
Stan na początek okresu	1 461 147
Zwiększenia/ zmniejszenia	148 456
Stan na koniec okresu	1 609 603
Inne aktywa finansowe	
Stan na początek okresu	8 541
Zwiększenia/ zmniejszenia	4 462
Stan na koniec okresu	13 003
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	
Dłużne papiery wartościowe	
Stan na początek okresu	709 303
Zwiększenia	383 604
Zmniejszenia	403 275
Stan na koniec okresu	689 632

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

Stan na początek okresu	526 304
Zwiększenia	7 835 657
Zmniejszenia	7 857 683
Stan na koniec okresu	504 278

Akcje i udziały

Stan na początek okresu	2 093
Zwiększenia	2 566
Zmniejszenia	947
Stan na koniec okresu	3 712

Zobowiązania wobec sektora finansowego

Stan na początek okresu	1 392 073
Zwiększenia/ zmniejszenia	-195 619
Stan na koniec okresu	1 196 454

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

Stan na początek okresu	3 961 869
Zwiększenia/ zmniejszenia	798 001
Stan na koniec okresu	4 759 870

Zobowiązania wobec sektora budżetowego

Stan na początek okresu	1 317 822
Zwiększenia/ zmniejszenia	-12 835
Stan na koniec okresu	1 304 987

Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Stan na początek okresu	-
Zwiększenia/ zmniejszenia	34 310
Stan na koniec okresu	34 310

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Stan na początek okresu	439
Zwiększenia/ zmniejszenia	-172
Stan na koniec okresu	267

Inne pasywa finansowe

Stan na początek okresu	69 158
Zwiększenia/ zmniejszenia	-25 749
Stan na koniec okresu	43 409

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

Zwiększenia/zmniejszenia dłużnych papierów wartościowych zostały opisane w nodzie 6C do bilansu Banku.

Zwiększenia/zmniejszenia akcji i udziałów zostały zaprezentowane w nodzie 11B do bilansu Banku.

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

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

Charakterystyka instrumentów pochodnych:

INSTRUMENT	FX Spot	FX Forward	FX Swap
Opis instrumentu	Transakcja polegająca na wymianie określonej kwoty waluty na inną walutę, której rozliczenie następuje najczęściej w drugim dniu roboczym po dacie zawarcia transakcji. Wszystkie warunki transakcji są ustalane w dacie zawarcia transakcji.	Terminowa transakcja wymiany określonej kwoty waluty na inną walutę w określonym terminie, wg ustalonego kursu transakcja może być zawarta na okres od 1 tygodnia do 6 miesięcy. Wszystkie warunki transakcji ustalane są w dniu jej zawarcia.	Transakcja polegająca na wymianie określonej kwoty (waluta bazowa) na inną walutę (waluta kwotowana) z jednoczesnym zobowiązaniem się do późniejszej wymiany waluty kwotowanej na walutę bazową w dniu określonym w umowie. Wszystkie warunki transakcji ustalane są w dniu jej zawarcia.
Stosowane zasady rachunkowości	Wycena w oparciu o zdyskontowane przepływy pieniężne.	Wycena w oparciu o zdyskontowane przepływy pieniężne.	Wycena w oparciu o zdyskontowane przepływy pieniężne.
Cel nabycia lub wystawienia	do obrotu	do obrotu	do obrotu
Ilość transakcji	8	13	14
Wartość nominalna instrumentów (w tys. zł)	27 063	55 409	573 941
Wartość godziwa (w tys. zł)	-10	851	7 361
Przyszłe Przychody / płatności	Zmienne	Zmienne	Zmienne
Zapadalność	02.01.2007-03.01.2007	10.01.2007-16.04.2007	02.01.2007-15.03.2007
Możliwość wcześniejszego rozliczenia	Brak	Na wniosek klienta	Brak
Cena / Przedział cen realizacji	PLN/EUR:3,8235 - 3,8375 PLN/GBP:5,7155; PLN/NOK: 0,4665; PLN/DKK: 0,5126; PLN/ USD: 2,9085; PLN/SEK:0,4239	PLN/EUR:3,7940 - 4,0084 PLN/USD:2,9797 - 3,0641	CHF/EUR: 1,5786 -1,5877 CHF/GBP: 2,3740 PLN/USD: 2,9205 CHF/USD: 1,1860-1,2332
Możliwość wymiany lub zamiany na inny składnik aktywów / pasywów	Brak	Brak	Brak
Ustalone stopy / kwoty przychodów oraz terminy płatności	Zmienne	Zmienne	Zmienne
Dodatkowe zabezpieczenia	Brak	Możliwość wyznaczenia dla klienta depozytu gwarancyjnego	Brak
Inne warunki	Brak	Brak	Brak
Rodzaj ryzyka	Ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne	Ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej	Ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej
Wartość instrumentów według wartości nominalnej (w tys. zł)			656 413

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

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

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

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

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

Pozycja bilansowa	Wartość bilansowa w tys. zł	Skutki przeszacowania odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny *1 w tys. zł	Przychody finansowe w tys. zł	Koszty finansowe w tys. zł
Aktywa dostępne do sprzedaży:				
- Dłużne papiery wartościowe	504 278	-4 811	1 226	-2
- Akcje i udziały	3 712	1 906	15	-25
Aktywa przeznaczone do obrotu:				
- Dłużne papiery wartościowe	260 070		2 673	-2 414

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

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

Pozycja bilansowa	Stan na początku okresu w tys. zł	Zyski z okresowej wyceny w tys. zł	Straty z okresowej wyceny w tys. zł	Stan na koniec okresu w tys. zł
Dłużne papiery wartościowe	-5 986	10 478	-9 303	-4 811
Akcje i udziały	-220	2 618	-492	1 906
Razem	-6 206	13 096	-9 795	-2 905

w zestawieniu nie uwzględniono rezerwy/aktywów z tytułu podatku odroczonego

Zasady wprowadzania do ksiąg rachunkowych instrumentów finansowych nabytych na rynku regulowanym

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

Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej

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

- 1) elastyczność oprocentowania aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych pozwalającą na określenie wrażliwości stóp procentowych w BOŚ S.A. na zmiany rynkowych stóp procentowych i wyznaczenie wpływu tych zmian na wynik odsetkowy Banku;
- 2) lukę duracji dla pozycji, pozwalającą na oszacowanie wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wartość bieżącą tej części kapitału własnego Banku, która jest wrażliwa na zmiany rynkowych stóp procentowych;
- 3) lukę stopy procentowej (w złotych i walutach obcych razem oraz oddzielnie dla USD, EUR i CHF – po przeliczeniu na złote) z uwzględnieniem salda pozycji pozabilansowych, pozwalającą na oszacowanie niedopasowania terminów przeszacowania bądź zmiany stóp procentowych w Banku;
- 4) DEaR (obejmujący okres 24 godz.) i VaR (obejmujący okres 10 dni roboczych) dla portfela dłużnych papierów wartościowych znajdujących się w portfelach: przeznaczonym do obrotu i dostępnym do sprzedaży, określające z 99% prawdopodobieństwem maksymalną stratę wartości bieżącej tych papierów wartościowych pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych;
- 5) BPV, które określa zmiany wartości portfela dłużnych papierów wartościowych znajdujących się w portfelach przeznaczonym do obrotu i dostępnym do sprzedaży (łącznie), przy zmianie stóp procentowych o 0,01%.

Zestawienie umownych dat zmiany oprocentowania (tzn. terminów płatności lub przeszacowywania) dla pozycji bilansowych i pozabilansowych w BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2006 roku prezentują poniższe tabele:

- dla waluty polskiej (w tys. zł)

Okres przeszacowania	Należn. od instytucji finans.	Należn. od klienta i sektora budżet.	Dłużne papiery wartościowe ***\	Aktywa wrażliwe razem	Zobow. wobec banków ****\	Zobow. wobec innych instyt. finans.	Depozyty klientów i sektora budżet.	Pasywa wrażliwe razem	Luka	Saldo pozycji pozabil.	Luka razem
A'vista *\\	287 350	533 108		820 458	26 868	133 597	1 544 406	1 704 871	-884 413		-884 413
do 1 m-ca**\\	22 251	2 332 869	93 068	2 448 188	47 636	46 490	2 706 415	2 800 541	-352 353	4 912	-347 441
1-3 m-cy	20 000	517 103	137 570	674 673			701 566	701 566	-26 893	-14 409	-41 302
3-6 m-cy		288 084	77 132	365 216			126 969	126 969	238 247	-18 972	219 275
6-12 m-cy		15 243	610 794	626 037			33 456	33 456	592 581		592 581
1-2 lat		35 439	82 994	118 433			1700	1700	116 733		116 733
2-3 lat		88 788	181 837	270 625				0	270 625		270 625
3-4 lat			128 482	128 482				0	128 482		128 482
4-5 lat				0				0			0
5-10 lat			124 123	124 123				0	124 123		124 123
Razem	329 601	3 810 634	1 436 000	5 576 235	74 504	180 087	5 114 512	5 369 103	207 132	-28 469	178 663

* \\ w przedziale a'vista znajdują się m.in. lokaty i depozyty overnight, rachunki bieżące i depozyty a'vista

**\\ w przedziale a'vista i do 1 m-ca znajdują się pozycje o stałym i o zmiennym oprocentowaniu

***\\ dłużne papiery wartościowe klasyfikowane są zgodnie z terminem do zapadalności/przeszacowania

****\\ uwzględniono transakcje repo

w tym dłużne papiery wartościowe wg klasyfikacji:

Okres przeszacowania	Portfel bankowy utrzymywany do zapadalności	Portfel bankowy przeznaczony do sprzedaży				Portfel bankowy przeznaczony do obrotu	Dłużne papiery wartościowe
	Obligacje Skarbowe + NBP	Bony Skarbowe	Obligacje komunalne i korporacyjne	Obligacje Skarbowe	Bony Pieniężne	Obligacje Skarbowe	Razem
do 1 m-ca		5 996	25 800			61 272	93 068
1-3 m-cy	90 340		17 210	30 020			137 570
3-6 m-cy		14 632	62 500				77 132
6-12 m-cy	244 492	960	167 288			198 054	610 794
1-2 lat	82 994						82 994
2-5 lat	257 527			52 792			310 319
powyż. 5 lat				124 123			124 123
Razem	675 353	21 588	272 798	206 935		259 326	1 436 000

- dla walut obcych (w tys. zł)

Okres przeszacowania	Należność od instytucji finans.	Należność od klienta i sektora budżet.	Aktywa wrażliwe razem	Zobowiąz. wobec banków	Zobowiąz. wobec innych instyt. finans.	Depozyty klientów i sektora budżet.	Pasywa wrażliwe razem	Luka	Saldo pozycji pozabilansowych	Luka razem
a'vista *\\	57 652	76 553	134 205		683	179 108	179 791	-45 586		-45 586
do 1 m-ca **\\	76 624	380 838	457 462			186 746	186 746	270 716	-577	270 139
1-3 m-cy	33 379	337 025	370 404	737 202	598	34 729	772 529	-402 125	19 193	-382 932
3-6 m-cy		409 244	409 244	232 901		19 716	252 617	156 627	19 156	175 783
6-12 m-cy			0			8 470	8 470	-8 470		-8 470
powyż. 1 roku			0				0			0
Razem	167 655	1 203 660	1 371 315	970 103	1 281	428 769	1 400 153	-28 838	37 772	8 934

*\\ w przedziale a'vista znajdują się m.in. lokaty i depozyty overnight, rachunki bieżące i depozyty a'vista

**\\ w przedziale a'vista i do 1 m-ca znajdują się pozycje o stałym i zmiennym oprocentowaniu

Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym

Poniżej zaprezentowano obciążenie ryzykiem kredytowym poszczególnych kategorii aktywów finansowych:

Kategoria aktywów finansowych	Wartość bilansowa w tys. zł	Wartość ważona ryzykiem w tys. zł
Przeznaczone do obrotu		
Instrumenty pochodne	8 732	-
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
- Obligacje Skarbu Państwa	260 070	-
Kredyty udzielone wierzytelności własne		
Należności od sektora finansowego	510 619	118 789
Należności od sektora niefinansowego	4 328 004	3 840 472
Należności od sektora budżetowego	1 609 603	320 064
Inne aktywa finansowe	13 003	6 501
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności		
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
- Obligacje Skarbu Państwa	596 116	-
- Obligacje NBP	93 516	-
Aktywa dostępne do sprzedaży		
Dłużne papiery wartościowe, w tym:		
- Bony NBP	-	-
- Obligacje Skarbu Państwa	203 977	-
- Bony Skarbu Państwa	21 677	-
- Obligacje komunalne	256 726	51 345
- Obligacje komercyjne	21 898	11 899
Akcje i udziały	3 712	3 712

Natomiast obciążenie ryzykiem kredytowym poszczególnych pozycji zobowiązań pozabilansowych jest następujące:

Pozycje pozabilansowe	Wartość księgowa w tys. zł	Wartość ważona ryzykiem w tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	898 127	131 639
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	253 935	117 644
Przyjęcie emisji	8 700	1 740
Transakcje walutowe	1 307 500	3 092

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

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

W związku z tym, że dla obligacji komunalnych i komercyjnych nie istnieje aktywny rynek i nie ma możliwości wiarygodnego ustalenia ich wartości godziwej, Bank wycenia je według zamortyzowanego kosztu w oparciu o efektywną stopę procentową. Na dzień 31 grudnia 2006 roku wartość bilansowa obligacji komunalnych wyniosła 256 726 tys. zł, natomiast obligacji komercyjnych 21 898 tys. zł. Przeprowadzone szacunki wskazują, że wartość godziwa tych obligacji nie odbiega istotnie od ich wartości bilansowej, ponieważ oprocentowanie obligacji jest dostosowywane do rynkowych stóp procentowych nie rzadziej niż raz na rok.

Z uwagi na krótki termin utrzymywania bonów pieniężnych w portfelu oraz znaczące różnice pomiędzy datą zapadalności bonów pieniężnych a datą zapadalności bonów skarbowych, których rentowność miała stanowić odniesienie dla wyceny bonów pieniężnych, Bank uznał, że nie istnieje aktywny i wiarygodny rynek dla potrzeb wyceny bonów pieniężnych.

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

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

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

W dniu 9 czerwca 2006 roku Bank zawarł ze spółką Stalexport S.A. umowę objęcia 555 217 akcji na okaziciela serii F za kwotę ogółem 1 247 tys. zł. Obejmowane akcje zostały w całości pokryte wkładem niepieniężnym w postaci przysługujących Bankowi wobec Stalexport S.A. wierzytelności w wysokości 1 247 tys. zł. Sąd Rejonowy w Katowicach zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Spółki w drodze emisji akcji serii F w dniu 6 lipca 2006 roku.

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

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z późniejszymi zmianami, skutki wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży do wartości godziwej są odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny. Poniżej przedstawiono dane o skutkach wyceny tych aktywów w BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2006 roku:

Pozycja bilansowa	Zwyżki wartości tys. zł	Zniżki wartości tys. zł	Różnica odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny *1 tys. zł
Dłużne papiery wartościowe	8	-4 819	-4 811
Akcje i udziały	1 940	-34	1 906
Razem			-2 905

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

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

Na dzień 31.12 2006 roku Bank osiągnął zysk na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży w kwocie 1 559 tys. zł, z tego zysk na sprzedaży bonów skarbowych wyniósł 83 tys. zł, na sprzedaży obligacji Skarbu Państwa 171 tys. zł, obligacji komunalnych 972 tys. zł, natomiast akcji 15 tys. zł.

Jednocześnie Bank poniósł stratę w wysokości 2 tys. zł na sprzedaży bonów skarbowych.

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

W roku 2006 roku nie miała miejsca sprzedaż aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

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

Bank nie dokonał w 2006 roku przekwalifikowania aktywów wycenionych w wartości godziwej do aktywów finansowych wycenionych w skorygowanej cenie nabycia.

Zestawienie odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych

Kategoria aktywów finansowych	Grupa	Odpisy aktualizacyjne tys. zł	Rozwiązanie odpisów aktualizacyjnych tys. zł
Pożyczki udzielone i należności własne	Sektor finansowy	4 293	897
	Sektor niefinansowy	72 477	38 602
	Sektor budżetowy	3 892	4 933
Razem		80 662	44 432

Przychody z odsetek od dłużnych instrumentów finansowych naliczone i zrealizowane w 2006 roku (w tys. zł):

Rodzaj papieru	Przeznaczone do obrotu	Dostępne do sprzedaży	Utrzymywane do terminu zapadalności
1. Obligacje Skarbu Państwa			
a) Zrealizowane	1 045	6 799	23 813
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy		24	
- powyżej 3 do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy	121	3 137	12 920
2. Bony Skarbu Państwa			
a) Zrealizowane		700	
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy		3	
- powyżej 3 do 12 miesięcy		78	
- powyżej 12 miesięcy			
3. Obligacje NBP			
a) Zrealizowane			902
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy			
- powyżej 3 do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			3 188
4. Bony pieniężne NBP			
a) Zrealizowane	312	5 402	
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy			
- powyżej 3 do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy			
5. Obligacje komunalne			
a) Zrealizowane		10 138	
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy		977	
- powyżej 3 do 12 miesięcy		760	
- powyżej 12 miesięcy		2 288	
6. Obligacje komercyjne			
a) Zrealizowane		766	
b) Niezrealizowane z terminem zapłaty:			
- do 3 miesięcy			
- powyżej 3 do 12 miesięcy			
- powyżej 12 miesięcy		609	

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

Kwota niezrealizowanych odsetek od kredytów, pożyczek i należności własnych, od których dokonano odpisów aktualizacyjnych według stanu na dzień 31 grudnia 2006 roku wyniosła 262 150 tys. zł.

Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych naliczone i zrealizowane w 2006 roku:

Pozostałe zobowiązania finansowe			
Koszty z tytułu odsetek	Zobowiązania wobec sektora finansowego	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	Zobowiązania wobec sektora budżetowego
Odsetki zrealizowane	48 714	100 325	33 972
Odsetki niezrealizowane z terminem zapłaty:	3 115	14 991	1 027
- do 3 miesięcy	135	5 488	696
- powyżej 3 do 12 miesięcy		5 517	325
- powyżej 12 miesięcy	2 980	3 986	6

Wartość nominalna instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne

Rodzaj transakcji	Instrument bazowy	Wartość nominalna w tys. zł	Do wydania/Do otrzymania w tys. zł	
FX Spot	waluta	27 063	do wydania do otrzymania	22 745 4 318
FX Forward	waluta	55 409	do wydania do otrzymania	13 074 42 335
FX Swap	waluta	573 941	do wydania do otrzymania	20 374 553 567

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

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

- ryzyko płynności

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

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

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

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

- ryzyko rynkowe, w tym:

- ryzyko walutowe

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

Dla potrzeb kontroli ryzyka walutowego w BOŚ S.A., wyznacza się limity: dla pozycji indywidualnych w poszczególnych walutach, dla pozycji całkowitej, limity VaR oraz limity straty.

W 2006 roku Bank utrzymywał otwartą całkowitą pozycję walutową na poziomie do 13,6 mln zł, przy czym w tym okresie średnio kształtowała się ona na poziomie około 4,4 mln zł. Indywidualne pozycje walutowe w tym okresie kształtowały się w przypadku USD – średnio na poziomie 1,0 mln zł, EUR – 1,7 mln zł, CHF – 1,2 mln zł.

Zgodnie z Uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego, regulującą wyznaczanie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, Bank codziennie wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego. W Banku 2006 roku, nadwyżka funduszy własnych na pokrycie ryzyka walutowego kształtowała się na bezpiecznym poziomie, wskazującym na niską ekspozycję Banku na ryzyko walutowe. Także z przeprowadzonych analiz przy wykorzystaniu modelu wartości zagrożonej wynika, że dzienna potencjalna ekspozycja Banku na ryzyko walutowe w 2006 roku była relatywnie niska.

- ryzyko stopy procentowej

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

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

W BOŚ S.A., w celu monitorowania ryzyka stopy procentowej, wykorzystuje się następujące metody: badanie elastyczności oprocentowania aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych, lukę duracji, model wartości zagrożonej dla portfela dłużnych papierów wartościowych (DEaR i VaR), model BPV oraz lukę stopy procentowej.

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

Poziom ryzyka stopy procentowej w BOŚ S.A. w 2006 roku należy ocenić jako kształtujący się w ramach limitów ustalanych przez Zarząd Banku.

- ryzyko cenowe

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

Biorąc pod uwagę poziom VaR, na ekspozycję BOŚ S.A. z tytułu ryzyka cenowego największy wpływ ma ryzyko stopy procentowej. Wielkość VAR dla dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych w portfelach rynkowych dla okresu 10 dni roboczych, przy 99% poziomie ufności, według danych na 31 grudnia 2006 roku wynosi 3 698 tys. zł.

- ryzyko operacyjne

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

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

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym:

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

Wprowadzone w Banku zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodne są z wymaganiami wynikającymi z Nowej Umowy Kapitałowej Komitetu Bazylejskiego.

- ryzyko kredytowe

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

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

W obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym rozpoznawano ryzyko towarzyszące działalności kredytowej i podejmowano działania dla jego kwantyfikowania i optymalizacji. Podstawową zasadą ograniczania ryzyka działalności kredytowej było przestrzeganie obowiązujących procedur.

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

Bank zmniejszał ryzyko poprzez kredytowanie klientów, z którymi współpracował od dłuższego czasu oraz wnikliwą ocenę i ostrożność w kredytowaniu nowych klientów. Szczególnie istotne znaczenie dla obniżania ryzyka działalności kredytowej miało obowiązkowe monitorowanie sytuacji finansowej klienta i ryzyka transakcji kredytowej.

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

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

Stosowane zasady rachunkowości zabezpieczeń

Według stanu na dzień 31 grudnia 2006 roku Bank nie posiadał instrumentów zabezpieczających.

Zabezpieczenie planowanej transakcji lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania

W 2006 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

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

W 2006 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

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

Na dzień 31 grudnia 2006 roku Bank nie posiadał zawartych kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych.

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

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

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

Według stanu na 31 grudnia 2006 roku w Banku nie występowały nie ujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

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

Na dzień 31 grudnia 2006 roku Bank posiadał udzielone zobowiązania finansowe w kwocie brutto 898 127 tys. zł, na które składały się przede wszystkim otwarte linie kredytowe. Wartość rezerw celowych utworzonych na ww. udzielone zobowiązania finansowe wyniosła wg stanu na 31 grudnia 2006 roku 223 tys. zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2006 roku Bank posiadał następujące zobowiązania warunkowe:

- Zobowiązania udzielone: 1 152 062 tys. zł
w tym:
 - zobowiązania finansowe: 898 127 tys. zł
 - gwarancyjne 253 935 tys. zł
- Zobowiązania otrzymane: 570 408 tys. zł

W 2006 roku Bank nie udzielił gwarancji ani poręczenia kredytu lub pożyczki jednostkom zależnym.

W skład pozostałych pozycji pozabilansowych wchodzi:

Zobowiązania z tytułu operacji walutowych	1 307 500 tys. zł
w tym:	
Bieżące operacje wymiany	54 128 tys. zł
Terminowe operacje wymiany	1 250 662 tys. zł
Różnice z tytułu transakcji SWAP	2 710 tys. zł
Operacje papierami wartościowymi, w tym:	8 700 tys. zł
Przejęcie emisji	8 700 tys. zł
Aktywa przejęte	393 668 tys. zł
Zobowiązania z tytułu zawartej umowy leasingu operacyjnego	3 150 tys. zł
Papiery wartościowe otrzymane na zabezpieczenie	179 tys. zł

Poniżej zaprezentowano zestawienie umów gwarancji objęcia emisji:

Nazwa Emitenta	Rodzaj gwarantowanych papierów wartościowych	Rodzaj i warunki zawartej umowy gwarancyjnej	Wysokość kwoty zobowiązania gwarancyjnego w tys. zł	Wysokość kwoty papierów wartościowych objętych przez Bank na rynku pierwotnym w tys. zł	Wysokość zobowiązania Banku z tytułu papierów wartościowych w tys. zł	Informacja o zbywalności i notowaniu na rynku wtórnym
Powiat Pucki	Obligacje komunalne	Gwarancja objęcia całości emisji na rynku pierwotnym	7 700	4 500	3 200	Papiery zbywalne, nienotowane na rynku publicznym
Powiat Lubelski	Obligacje komunalne	Gwarancja objęcia całości emisji na rynku pierwotnym	5 500		5 500	Papiery zbywalne, nienotowane na rynku publicznym
Razem					8 700	

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

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy BOŚ S.A. w dniu 19 czerwca 2006 roku nie podjęło uchwały o wypłacie dywidendy.

11. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy

Na dzień 31 grudnia 2006 roku Bank nie posiadał zobowiązań z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

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

Na dzień 31 grudnia 2006 roku Bank nie posiadał zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

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

W 2006 roku Bank nie zaniechał ani nie przewiduje w następnym okresie zaniechania prowadzenia żadnej z dotychczasowych działalności.

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

W 2006 roku Bank nie poniósł kosztów wytworzenia środków trwałych w budowie i środków trwałych na własne potrzeby.

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

Nakłady inwestycyjne poniesione przez Bank w 2006 roku wyniosły 33 307 tys. zł i dotyczyły:

- | | |
|---|----------------|
| • sprzętu informatycznego i licencji w kwocie | 26 967 tys. zł |
| • budynków i budowli w kwocie | 3 311 tys. zł |
| • urządzeń technicznych w kwocie | 2 752 tys. zł |
| • pozostałych projektów w kwocie | 277 tys. zł |

Planowane na 2007 rok nakłady inwestycyjne wynoszą 111 200 tys. zł

w tym:

- | | |
|---|----------------|
| • na sprzęt informatyczny i licencje w kwocie | 98 700 tys. zł |
| • na budynki i budowle w kwocie | 6 900 tys. zł |
| • na pozostałe projekty w kwocie | 5 600 tys. zł |

16.1 Informacje o transakcjach emitenta z podmiotami powiązanymi

a. Opis transakcji zawartych przez Bank w 2006 roku z jednostkami zależnymi

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

15 kwietnia 2004 roku Bank udzielił Spółce kredytu inwestycyjnego. Na dzień 31 grudnia 2006 roku zadłużenie kredytowe DM BOŚ S.A. wyniosło 1 148 tys. zł., natomiast stan depozytów łącznie z naliczonymi odsetkami wyniósł 174 233 tys. zł.

b. Opis transakcji z udziałowcem Banku, tj.: NFOŚiGW

Na dzień 31 grudnia 2006 roku NFOŚiGW posiadał w Banku środki na rachunkach bieżących i terminowych w kwocie 230 600 tys. zł (łącznie z naliczonymi odsetkami). Koszty odsetkowe jakie Bank poniósł w 2006 roku od depozytów Funduszu wyniosły 7 253 tys. zł.

31 grudnia 2006 roku NFOŚiGW posiadał również limit z tytułu kart płatniczych w wysokości 25 tys. zł, z czego wykorzystano 1 tys. zł. Zobowiązania pozabilansowe były w wysokości 24 tys. zł.

16.2. Dane liczbowe dotyczące jednostek powiązanych

Dane liczbowe dotyczące jednostki podporządkowanej wykazane w sprawozdaniu finansowym Banku na dzień 31 grudnia 2006 roku są następujące (w tys. zł):

Podmiot	Należności ogółem	Zobowiązania ogółem	Przychody odsetkowe	Koszty odsetkowe	Pozostałe przychody	Pozostałe koszty	Otwarte linie
Dom Maklerski BOŚ S.A.	1 148	174 233	92	5 173	248	86	-

17. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W 2006 roku Bank nie prowadził wspólnych przedsięwzięć z jednostkami powiązanymi.

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

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

19. Informacje o odpisach należności nieściągalnych

W 2006 roku Bank spisał w ciężar rezerw należności nieściągalne w kwocie 74 410 tys. zł, oraz dokonał odpisów w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych należności w kwocie 377 tys. zł, głównie z tytułu należności umorzonych.

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

Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników poniesione przez Bank na 31 grudnia 2006 roku dotyczące rezerw na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne i wynosiły 1 633 tys. zł.

21. Informacje o kosztach poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Bank nie finansuje pracowniczych programów emerytalnych.

22. Informacje o prowadzonej działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

23. Informacje o sekurytyzacji aktywów

W sierpniu 2006r. została zawarta umowa sprzedaży wierzytelności z Prokura Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym. Umowa została zawarta pod warunkami zawieszającymi. Pierwszym warunkiem była zapłata przez nabywcę ceny wierzytelności, drugim warunkiem ujawnienie przez właściwy sąd wieczysto księgowy nabywcy wierzytelności jako wierzyciela hipotecznego w miejsce Banku.

Na 31 grudnia 2006 roku został spełniony pierwszy z dwóch warunków umowy – zapłata ceny wierzytelności w wysokości 134 833 tys. zł (w tym należność główna 72 156 tys. zł).

Sekurytyzacją były objęte wierzytelności zaklasyfikowane do kategorii stracone, posiadające rezerwę celową w wysokości 100% należności głównej.

Bank nie przeprowadzał sekurytyzacji aktywów w zamian za papiery wartościowe.

24. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu

Przeciętne zatrudnienie w Banku na dzień 31 grudnia 2006 roku wyniosło 1 715 etatów, natomiast na dzień 31 grudnia 2005 roku 1 690 etatów. Strukturę zatrudnienia według grup zawodowych w powyższych okresach przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2006	31. 12. 2005
	os.	os.
Stanowiska kierownicze	325	328
Pozostali na stanowiskach pracowniczych	1 394	1 366
Stanowiska robotnicze	4	5
	1 723	1 699

25. Wynagrodzenie organów statutowych

Wynagrodzenia – wypłacone i należne za 2006 rok:

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

1. Andrzej Maria Herman	165 tys. zł
2. Janina Jóźwiak	25 tys. zł
3. Wiesław Siwczak	94 tys. zł
4. Ryszard Stanisław Bartkowiak	82 tys. zł
5. Kazimierz Stanisław Kujda	82 tys. zł
6. Agnieszka Halina Zawartko	82 tys. zł
7. Andrzej Grzegorz Matysiak	21 tys. zł
8. Piotr Wacław Czyżewski	24 tys. zł
9. Jan Hawrylewicz	12 tys. zł
10. Jerzy Czesław Kędzierski	12 tys. zł
11. Daniel Wójtowicz	12 tys. zł
12. Lars Gregor Gustafsson	65 tys. zł
13. Mats Kjaer	54 tys. zł
14. Gunnar Lars Lindberg	54 tys. zł
15. Claes Johan Thureson	54 tys. zł

- Członków Zarządu Banku:

1. Jerzy Witold Pietrewicz	797 tys. zł
2. Piotr Adam Wiesiołek	903 tys. zł
3. Stanisław Kostrzewski	720 tys. zł
4. Marcin Ziemowit Romanowski	25 tys. zł
5. Józef Kozioł	205 tys. zł
6. Sergiusz Najar	871 tys. zł
7. Jerzy Markiewicz	586 tys. zł
8. Wiesław Żółtkowski	629 tys. zł
9. Eric Axel Rydmark	604 tys. zł
10. Weine Günther Svensson	600 tys. zł

Łączna kwota wynagrodzeń Członków Zarządu Banku zawiera: wynagrodzenia zasadnicze za 2006 rok, koszt polis ubezpieczeniowych, koszty opieki medycznej, koszty korzystania z samochodów służbowych dla celów prywatnych.

Łączna wartość wynagrodzeń i nagród wypłaconych Członkom Rady Nadzorczej i Zarządowi Banku w 2006 roku wyniosła:

- Rada Nadzorcza Banku 838 tys. zł
- Zarząd Banku 5 940 tys. zł

Natomiast w 2005 roku wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wyniosło:

- Rada Nadzorcza Banku 919 tys. zł
- Zarząd Banku 6 151 tys. zł

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

Pracownicy BOŚ S.A. korzystają z kredytów na warunkach ogólnych oferty Banku. Na dzień 31 grudnia 2006 roku Bank posiadał następujące zaangażowanie z tytułu kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów:

- udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym - łączne zaangażowanie wobec Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku wyniosło 54 tys. zł.
- udzielonych pracownikom Banku i osobom z nimi powiązanym - łączne zaangażowanie wyniosło 22 401 tys. zł.

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

W sprawozdaniu finansowym za rok 2006 nie ujęto żadnych znaczących wydarzeń dotyczących lat ubiegłych.

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

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. w dniu 19 grudnia 2006 roku podjęło Uchwałę Nr 9/2006, w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji serii N i pozbawienia dotychczasowych Akcjonariuszy prawa poboru akcji niniejszej emisji.

Zgodnie z upoważnieniem zawartym w tej Uchwale Zarząd Banku złożył między innymi Narodowemu Funduszowi Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej ofertę objęcia akcji.

Bank powziął informację, iż Minister Finansów zawiadomił Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej o nie wyrażeniu zgody na objęcie przez Fundusz akcji BOŚ S.A. serii N. W związku z powyższym nie nastąpiło zamknięcie subskrypcji w pierwszym i drugim terminie przyjmowania zapisów na akcje tej serii. Trzeci termin zapisów został wyznaczony na dzień 27 kwietnia 2007 roku.

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

W 2006 roku nie zaszły zdarzenia mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego.

30. Informacje o relacjach między prawnym poprzednikiem a emitentem

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2006 roku Bank dokonał następujących zmian prezentacyjnych w stosunku do uprzednio publikowanego sprawozdania finansowego.

AKTYWA					
Pozycja w bilansie	Tytuł	31-12-2005 opublikowany	Kwota korekty prezentacyjnej	Kwota korekty błędów dot. poprzednich okresów	31-12-2005
Wartości niematerialne i prawne	W sprawozdaniu finansowym za rok 2005 przesunięto do wartości niematerialnych i prawnych kwotę 2 129 tys. zł. z pozycji rzeczowych aktywów trwałych „środki trwałe w budowie”. W 2006 roku w/w kwota została przeksięgowana do wartości niematerialnych i prawnych do pozycji „prace rozwojowe”.	49 376	2 129		51 505
Rzeczowe aktywa trwałe	Opis j. w	112 014	2 129		109 885

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

Stosowane przez Bank zasady rachunkowości w 2006 roku w porównaniu do poprzedniego roku obrotowego 2005 nie uległy zmianie.

34. Dokonane korekty błędów podstawowych

W 2006 roku Bank nie dokonał korekty błędu podstawowego.

35. Opis niepewności, co do możliwości kontynuowania działalności

Nie występują przesłanki wskazujące na niemożność kontynuowania działalności przez Bank.

36. Informacja o połączeniu spółek

W 2006 nie dokonano połączenia spółek.

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