



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Sprawozdanie finansowe
za rok zakończony
31 grudnia 2025 roku

Spis treści

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	3
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	6
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
INFORMACJA DODATKOWA ZAWIERAJĄCA OPIS PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI I NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
1. Informacje ogólne	9
2. Identyfikacja i zatwierdzenie sprawozdania finansowego	9
3. Skład organów banku	9
4. Przyjęte zasady sporządzania sprawozdania finansowego	11
4.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o jego zgodności ze standardami rachunkowości	12
4.2 Porównywalność danych w sprawozdaniu finansowym	15
4.3 Profesjonalny osąd	15
4.4 Niepewność szacunków	16
4.5 Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości	20
4.6 Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	33
NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	34
5. Wynik z tytułu odsetek	34
6. Wynik z tytułu prowizji i opłat	35
7. Przychody z tytułu dywidend	36
8. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	36
9. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	37
10. Ogólne koszty administracyjne	37
11. Koszty świadczeń pracowniczych	38
12. Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat leasingobiorcy	38
13. Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	38
14. Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	39
15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	39
16. Podatek dochodowy	40
17. Zysk przypadający na jedną akcję	42
18. Podział wyniku finansowego	42
NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	43
19. Kasa i środki w Banku Centralnym	43
20. Należności od innych banków	43
21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	43
22. Instrumenty finansowe zabezpieczające	44
23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	47
23.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wg rodzaju)	47
23.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto) w podziale wg terminów zapadalności	47
23.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku	48
23.4. Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	49
23.5. Kredyty i pożyczki udzielone klientom – transfery wartości bilansowej brutto między koszykami utraty wartości	51
23.6. Kredyty i pożyczki zakupione lub utworzone dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI)	53
24. Inwestycyjne aktywa finansowe	53
25. Rzeczowe aktywa trwałe	54
26. Wartości niematerialne	57
27. Pozostałe aktywa	58
28. Zobowiązania wobec innych banków	59
29. Zobowiązania wobec klientów	59
30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	59
31. Zobowiązania podporządkowane	60
32. Rezerwy	60
33. Pozostałe zobowiązania	63
34. Kapitały własne	64
34.1. Kapitał zakładowy	64
34.2. Kapitał zapasowy	64
34.3. Skumulowane inne całkowite dochody	64
34.4. Kapitały rezerwowe	66
POZOSTAŁE NOTY	69
35. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	66
36. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe	68
37. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	72
38. Sprzedaż pakietów wierzytelności	72
39. Informacje o podmiotach powiązanych	73
40. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	78
41. Struktura zatrudnienia	84
42. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	84
43. Informacje dotyczące firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych	84
44. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku	85
45. Zarządzanie kapitałem	128

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	zmiana 2025/2024
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	<u>5</u>	601 903	570 523	31 380
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		601 903	570 523	31 380
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		549 077	500 475	48 602
od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		52 826	70 048	(17 222)
Koszty z tytułu odsetek	<u>5</u>	(81 601)	(66 981)	(14 620)
Wynik z tytułu odsetek		520 302	503 542	16 760
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>6</u>	94 702	93 306	1 396
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>6</u>	(47 974)	(50 593)	2 619
Wynik z tytułu prowizji i opłat		46 728	42 713	4 015
Przychody z tytułu dywidend	<u>7</u>	165	118	47
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>8</u>	14 063	9 778	4 285
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>9</u>	(2 036)	(1 521)	(515)
Ogólne koszty administracyjne	<u>10</u>	(324 676)	(299 713)	(24 963)
- koszty pracownicze		(173 887)	(168 257)	(5 630)
- koszty rzeczowe, w tym		(106 930)	(93 303)	(13 627)
- koszty poniesione na rzecz BFG		(8 033)	(1 539)	(6 494)
- amortyzacja		(43 859)	(38 153)	(5 706)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>13</u>	8 213	(8 467)	16 680
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	<u>14</u>	0	274	(274)
Wynik z tytułu modyfikacji		(1 754)	(7 083)	5 329
Pozostałe przychody operacyjne	<u>15</u>	6 847	5 490	1 357
Pozostałe koszty operacyjne	<u>15</u>	(6 447)	(15 090)	8 643
Wynik na działalności operacyjnej		261 405	230 041	31 364
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu		261 405	230 041	31 364
Podatek dochodowy	<u>16</u>	(55 530)	(48 555)	(6 975)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		205 875	181 486	24 389

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	zmiana 2025/2024
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		205 875	181 486	24 389
Pozycje, które zostaną w przyszłości przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, brutto	34.3	67 512	59 856	7 656
Podatek odroczoney		(10 619)	(11 372)	753
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, brutto	34.3	3 533	(504)	4 037
Podatek odroczoney		(888)	96	(984)
Pozycje, które nie zostaną w przyszłości przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Zyski/straty aktuarialne z wyceny programów określonych świadczeń, brutto	34.3	(844)	(67)	(777)
Podatek odroczoney		249	13	236
Pozostałe całkowite dochody razem	34.3	58 943	48 022	10 921
Dochody całkowite razem		264 818	229 508	35 310

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Aktywa	Nota	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024	zmiana 2025/2024
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	19	1 019 067	538 509	480 558
Należności od innych banków	20	5 467	10 668	(5 201)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	21	3 320	0	3 320
Instrumenty finansowe zabezpieczające	22	2 458	0	2 458
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23	3 645 903	3 562 278	83 625
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	24	6 335 644	5 518 908	816 736
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		1 473 209	1 909 402	(436 193)
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		4 845 024	3 591 937	1 253 087
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		17 411	17 569	(158)
Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	25	48 244	57 700	(9 456)
- prawo do użytkowania aktywów		18 211	28 512	(10 301)
Wartości niematerialne	26	127 565	107 742	19 823
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	16	4 861	824	4 037
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	16	14 177	48 752	(34 575)
Pozostałe aktywa	27	192 340	182 127	10 213
Aktywa razem		11 399 046	10 027 508	1 371 538

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024	zmiana 2025/2024
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	28	3 353	2 317	1 036
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	21	2 017	7 119	(5 102)
Instrumenty finansowe zabezpieczające	22	0	2 081	(2 081)
Zobowiązania wobec klientów	29	9 753 722	8 631 022	1 122 700
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30	119 765	49 932	69 833
Zobowiązania podporządkowane	31	50 810	100 908	(50 098)
Rezerwy	32	31 882	37 342	(5 460)
Pozostałe zobowiązania, w tym:	33	127 482	151 591	(24 109)
- zobowiązania z tytułu leasingu		18 874	28 830	(9 956)
Zobowiązania razem		10 089 031	8 982 312	1 106 719
Kapitał zakładowy	34.1	128 278	128 278	0
Kapitał zapasowy	34.2	142 065	142 065	0
Skumulowane inne całkowite dochody	34.3	(31 316)	(90 259)	58 943
Kapitały rezerwowe:	34.4	865 113	683 626	181 487
- fundusz ogólnego ryzyka		127 069	127 069	0
- pozostałe kapitały rezerwowe		738 044	556 557	181 487
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		205 875	181 486	24 389
Kapitał własny razem	34	1 310 015	1 045 196	264 819
Zobowiązania i kapitał własny razem		11 399 046	10 027 508	1 371 538

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
		tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		205 875	181 486
Korekty razem:		1 951 958	736 546
Amortyzacja	<u>10</u>	43 859	38 153
Dywidendy	-	(165)	(118)
Wynik z tytułu odsetek w rachunku wyników		(520 302)	(503 542)
Odsetki zapłacone		(68 373)	(45 472)
Odsetki otrzymane		330 768	355 885
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej		(2 034)	(1 491)
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(3 320)	261
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	<u>35</u>	(415)	(9 679)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	<u>35</u>	(79 237)	149 043
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez dochody całkowite	<u>35</u>	720 873	(6 793)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	<u>35</u>	409 913	(6 711)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		158	(3 918)
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(10 213)	(7 536)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków		1 036	167
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(5 101)	(3 469)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	<u>35</u>	1 123 293	788 484
Zmiana stanu rezerw		(5 460)	7 365
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	<u>35</u>	(8 123)	(24 076)
Zapłacony podatek dochodowy		(36 362)	(35 786)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat		55 530	48 555
Inne pozycje	<u>35</u>	5 633	(2 776)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		2 157 833	918 032

	Nota	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
		tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		23 588 656	33 990 897
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		0	501
Inne wpływy inwestycyjne		165	118
Zbycie/wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		23 369 269	33 689 963
Wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		219 222	300 315
Wydatki z działalności inwestycyjnej		25 261 951	34 488 576
Nabycie wartości niematerialnych		48 635	45 404
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		11 958	17 243
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		23 531 575	32 476 903
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 669 783	1 949 026
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(1 673 295)	(497 679)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		70 000	50 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych		70 000	50 000
Wydatki z działalności finansowej	35	79 181	24 687
Splata zobowiązań z tytułu leasingu		15 986	15 946
Splata zobowiązań podporządkowanych		50 000	0
Splata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych		12 955	8 482
Inne wydatki finansowe		240	259
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	35	(9 181)	25 313
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		475 357	445 666
- różnice kursowe netto		640	65
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		549 136	103 470
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	35	1 024 493	549 136

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Kapitały rezerwowe		Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji		Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2025 roku		128 278	14 954	127 111	(90 259)	127 069	556 560	0	181 486	1 045 199
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		0	0	0	0	0	0	0	205 875	205 875
Całkowite dochody		0	0	0	58 943	0	0	0	0	58 943
Całkowite dochody		0	0	0	58 943	0	0	0	205 875	264 818
Podział zysku		0	0	0	0	0	181 486	0	(181 486)	0
Na dzień 31 grudnia 2025 roku	34	128 278	14 954	127 111	(31 316)	127 069	738 046	0	205 875	1 310 017

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Kapitały rezerwowe		Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji		Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2024 roku		128 278	14 954	127 111	(138 281)	127 069	332 745	0	223 815	815 691
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		0	0	0	0	0	0	0	181 486	181 486
Całkowite dochody		0	0	0	48 022	0	0	0	0	48 022
Całkowite dochody		0	0	0	48 022	0	0	0	181 486	229 508
Podział zysku		0	0	0	0	0	223 815	0	(223 815)	0
Na dzień 31 grudnia 2024 roku	34	128 278	14 954	127 111	(90 259)	127 069	556 560	0	181 486	1 045 199

INFORMACJA DODATKOWA ZAWIERAJĄCA OPIS PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI I NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

Bank Pocztowy S.A. ("Bank") został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 18 z 5 kwietnia 1990 roku w sprawie utworzenia Banku Pocztowego Spółki Akcyjnej w Bydgoszczy.

Bank został zarejestrowany pod numerem RHB 1378 w dziale B Rejestru Handlowego w dniu 16 maja 1990 roku przez Wydział Gospodarczy Sądu Rejonowego w Bydgoszczy. Obecnie Bank figuruje pod numerem 0000010821 w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Siedziba Centrali Banku mieści się w Bydgoszczy przy ul. Jagiellońskiej 17.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 002482470.

Czas trwania Banku zgodnie ze Statutem Banku nie jest ograniczony.

Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym oraz w granicach dopuszczonych prawem wszelkich innych czynności powiązanych z czynnościami bankowymi. Podstawowa działalność Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2007) została zakwalifikowana do działu pozostałe pośrednictwo pieniężne, symbol 6419Z.

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów prawa i Statutu Banku.

Akcjonariat Banku na 31 grudnia 2025 roku był następujący:

Nazwa podmiotu	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna 1 akcji (w zł)	Udział w kapitale podstawowym
Poczta Polska S.A.	9 620 846	9 620 846	10	74.9999%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	3 206 962	3 206 962	10	25.0001%
	12 827 808	12 827 808		100%

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2024 roku w strukturze właścicielskiej Banku nie nastąpiły zmiany.

Bank Pocztowy S. A. jest podmiotem zależnym wobec Poczty Polskiej S.A., która jako podmiot dominujący w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej S.A., sporządza sprawozdanie skonsolidowane zgodnie z Ustawą o rachunkowości, na podstawie danych finansowych podmiotów wchodzących w skład Grupy.

2. Identyfikacja i zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Bank sporządził sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 24 lutego 2025 roku.

Niniejsze sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku podlegające badaniu przez biegłego rewidenta oraz przyjęciu przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 23 lutego 2026 roku, zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd w dniu 23 lutego 2026 roku.

3. Skład organów banku

3.1 Skład Zarządu Banku

Skład Zarządu Banku XI kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2025 roku przedstawiał się następująco:

- **Jarosław Orlikowski** - Wiceprezes Zarządu, tymczasowo kierujący pracami Zarządu Banku,
- **Łukasz Kinicki** - Wiceprezes Zarządu,
- **Hubert Meronk** - Wiceprezes Zarządu,
- **Piotr Piechota** - Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Zmiany w składzie Zarządu Banku

- W dniu 7 lutego 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Jarosława Orlikowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A.
- W dniu 12 lutego 2025 roku Rada Nadzorcza Banku, z dniem 12 lutego 2025 roku, powołała Pana Jarosława Orlikowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

- W dniu 12 sierpnia 2025 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę o odwołaniu Pana Jarosława Orlikowskiego z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz jednocześnie ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na chwilę podjęcia uchwały przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie.
- Uchwałami Rady Nadzorczej z dnia 13 sierpnia 2025 roku oraz 8 września 2025 roku Rada Nadzorcza delegowała od dnia 14 sierpnia 2025 roku Panią Agnieszkę Kosowską - członka Rady Nadzorczej, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku oraz od dnia 8 września 2025 roku, do kierowania pracami Zarządu, do dnia powołania przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. do składu Zarządu Banku osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, jednak nie dłużej niż na okres 3 miesięcy, tj. do dnia 14 listopada 2025 roku, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej.
- W dniu 8 września 2025 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Jarosława Orlikowskiego z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz jednocześnie ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na chwilę podjęcia uchwały.
- W dniu 14 listopada 2025 roku upłynął okres delegowania Pani Agnieszki Kosowskiej członka Rady Nadzorczej Banku do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku oraz kierowania pracami Zarządu.
- W dniu 17 listopada 2025 roku Rada Nadzorcza Banku:
 - powołała Panią Agnieszkę Kosowską do składu Zarządu Banku XII kadencji - z dniem 17 listopada 2025 r. od godz. 13:30 i powierzyła jej pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego obszar Współpracy w Grupie Kapitałowej Poczta Polska,
 - powierzyła Pani Agnieszce Kosowskiej tymczasowe kierowanie pracami Zarządu Banku, tj. do dnia powołania do składu Zarządu Banku kandydata wyłonionego w postępowaniu kwalifikacyjnym na Prezesa Zarządu Banku XII kadencji.
- W dniu 1 grudnia 2025 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Huberta Meronka z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz jednocześnie ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na chwilę podjęcia uchwały.

Skład Zarządu Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawiał się następująco:

- **Agnieszka Kosowska** - Wiceprezes Zarządu tymczasowo kierująca pracami Zarządu,
- **Łukasz Kinicki** - Wiceprezes Zarządu,
- **Piotr Piechota** - Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

3.2 Skład Rady Nadzorczej Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku według stanu na dzień 1 stycznia 2025 roku przedstawiał się następująco:

- **Agnieszka Chłoń-Domińczak** - Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
- **Katarzyna Zimnicka-Jankowska** - Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
- **Zbigniew Derdziuk** - Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Tomasz Bogus** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Krzysztof Dresler** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Agnieszka Kosowska** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Małgorzata Okońska-Zaremba** - Członek Rady Nadzorczej.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

W dniu 13 czerwca 2024 roku rozpoczęła się XIII kadencja Rady Nadzorczej, która upłynie 31 grudnia 2027 roku. Z uwagi na upływ kadencji 31 grudnia 2027 roku, mandaty Członków Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z art. 386 par. 2 w zw. z art. 369 par. 3 i 4 Kodeksem spółek handlowych oraz par. 10 ust. 11 i 14 Statutu Banku, wygasną najpóźniej z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2027 rok - ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, tj. w roku 2028. Zgodnie ze Statutem do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny), zaś Wiceprzewodniczącego - wyznacza akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska

S.A. (lub jej następca prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Członkowie Rady Nadzorczej mogą wybrać spośród siebie Sekretarza.

- W dniu 13 sierpnia 2025 roku Rada Nadzorcza uchwałą nr II/12/XIII/2025 delegowała Panią Agnieszkę Kosowską - członka Rady Nadzorczej, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz kierowania pracami Zarządu, tj. od dnia 14 sierpnia 2025 roku do dnia powołania przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A., jednak nie dłużej niż na okres 3 miesięcy, tj. do dnia 14 listopada 2025 roku, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej.
- W związku z delegowaniem przez Radę Nadzorczą, od dnia 14 sierpnia 2025 roku, Pani Agnieszki Kosowskiej do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz, od dnia 8 września 2025 r., do kierowania pracami Zarządu, mandat Pani Agnieszki Kosowskiej jako Członka Rady Nadzorczej został zawieszony w okresie delegowania.
- Pan Zbigniew Derdziuk Sekretarz Rady Nadzorczej złożył rezygnację ze składu Rady Nadzorczej z dniem 31 października 2025 roku.
- W dniu 14 listopada 2025 roku upłynął okres delegowania Pani Agnieszki Kosowskiej członka Rady Nadzorczej Banku do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku oraz kierowania pracami Zarządu.
- Pani Agnieszka Kosowska złożyła rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 17 listopada 2025 roku, godz. 13:20.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. powołało z dniem 6 listopada 2025 roku Pana Bartosza Jankowskiego do składu Rady Nadzorczej Banku.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. powołało z dniem 11 grudnia 2025 roku Pana Andrzeja Świącha do składu Rady Nadzorczej Banku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji przedstawia się następująco:

- **Agnieszka Chłoń-Domińczak** - Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
- **Katarzyna Zimnicka-Jankowska** - Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
- **Tomasz Bogus** - Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Krzysztof Dresler** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Bartosz Jankowski** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Andrzej Świąch** - Członek Rady Nadzorczej,
- **Małgorzata Okońska-Zaremba** - Członek Rady Nadzorczej.

4. Przyjęte zasady sporządzania sprawozdania finansowego

4.1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego oraz oświadczenie o jego zgodności ze standardami rachunkowości

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą wartości godziwej dla następujących pozycji aktywów i zobowiązań finansowych: aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, instrumentów finansowych zabezpieczających, inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu.

Pozostałe składniki aktywów finansowych wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu pomniejszonej o odpisy na oczekiwane straty kredytowe lub odpisy aktualizujące. Pozostałe zobowiązania finansowe wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu. Składniki aktywów trwałych wykazywane są w cenie nabycia pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy z tytułu utraty wartości.

Przy sporządzeniu niniejszego sprawozdania finansowego Bank dokonał szacunków i założeń, które bezpośrednio mają wpływ na sprawozdanie finansowe i informację.

Sprawozdanie finansowe przedstawiono w polskich złotych, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych (tys. zł).

4.1.1 Zastosowane zasady rachunkowości

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości. W zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami i interpretacjami jest ono zgodne z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości”) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez UE standardów oraz związanych z nimi interpretacji, według stanu na 31 grudnia 2025 roku, z wyjątkiem standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez UE bądź zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, z wyjątkiem zmian wynikających z wdrożenia od dnia 1 stycznia 2025 roku wymogów MSSF oraz MSR.

Bank nie skorzystał w okresie objętym sprawozdaniem finansowym z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

4.1.2 Okres i zakres sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku obejmuje okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej - na dzień 31 grudnia 2024 roku,
- dla pozycji rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz sprawozdania ze zmian w kapitale własnym - za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.

4.1.3 Zmiany w standardach rachunkowości

W odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2025 roku lub po tej dacie weszły w życie zatwierdzone przez Unię Europejską:

- zmiany do MSR 21 *Skutki zmian kursów wymiany walut obcych*,
- zmiany do MSR1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* – Zobowiązania długoterminowe z kowenantami,
- zmiany do MSSF 16 *Leasing* – Zobowiązania z tytułu leasingu w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego,
- zmiany do MSR 7 i MSSF 7 – *Umowy finansowania dostawców (Supply Chain Finance)*,
- zmiany do MSR7 *Rachunek przepływów pieniężnych* oraz MSSF7 *Instrumenty finansowe – ujawnienia informacji* – umowy finansowania zobowiązań wobec dostawców.

Zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

4.1.4 Standardy i interpretacje przyjęte przez RMSR, ale które nie weszły jeszcze w życie na dzień bilansowy

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie na dzień bilansowy:

- zmiany do MSSF9 i MSSF7 *Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych* – mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 roku,
- zmiany do MSSF9 i MSSF7 *Umowy dotyczące energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych* - mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 roku,
- zmiany do *Zmiany do MSSF 1, MSSF 7, MSSF 9, MSSF 10 i MSR 7 Coroczne poprawki do standardów rachunkowości MSSF* – mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 roku,
- zmiany do MSSF 18 *Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych* – mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku,

Bank nie oczekuje, by wpływ wyżej wskazanych zmian był istotny na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania i nie zdecydował o wcześniejszym zastosowaniu opublikowanych standardów lub interpretacji przed ich datą wejścia w życie.

4.1.5. Standardy i interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską:

- zmiany do *MSSF 19 Jednostki zależne niemające znaczenia dla interesu publicznego: ujawnianie informacji* - mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku.

Bank oczekuje, że wpływ wyżej wskazanych zmian na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania nie będzie istotny i będzie miał charakter prezentacyjny.

4.1.6. Reforma wskaźników referencyjnych

Bank w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku zaprezentował ujawnienie dotyczące reformy wskaźników referencyjnych.

W roku 2025 prace nad zastąpieniem wskaźnika referencyjnego WIBOR były kontynuowane - w styczniu 2025 roku, Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR) ds. reformy wskaźników referencyjnych w Polsce opublikował decyzję o wyborze nazwy POLSTR (Polish Short Term Rate) dla nowego wskaźnika referencyjnego, który został wybrany w procesie konsultacji publicznych przeprowadzonych w 2024 roku. W kwietniu 2025 roku KS NGR opublikował zaktualizowaną mapę drogową procesu zastąpienia stawki WIBOR, a w czerwcu poinformował o rozpoczęciu opracowywania indeksu POLSTR.

Kolejnym istotnym kamieniem milowym procesu, którego realizacja przypadła na listopad 2025 rok była emisja obligacji skarbowych, których oprocentowanie odwołuje się do nowego wskaźnika referencyjnego POLSTR. Emisja ta jest kluczowym krokiem reformy wskaźników referencyjnych w Polsce. W kolejnych latach planowana jest realizacja dalszych prac, w tym w szczególności budowa rynku produktów finansowych bazujących na nowym wskaźniku referencyjnym oraz osiągnięcie gotowości regulacyjnej i operacyjnej wszystkich uczestników rynku do oferowania i obsługi tych produktów finansowych.

Zakończenie publikacji stawki WIBOR i zastąpienie jej przez nowy wskaźnik referencyjny POLSTR planowane jest na 31 grudnia 2027 roku.

Planowana reforma wskaźników referencyjnych w Polsce będzie miała wpływ na przyszłe wyniki Banku.

4.1.7 Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 31 grudnia 2025 roku.

Zarząd Banku nie stwierdza na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.

Zarząd Banku ocenia, że wpływ trwającego konfliktu zbrojnego w Ukrainie na działalność Banku jest nieznaczący i nie wpływa negatywnie na założenie kontynuacji działalności Banku.

4.1.8 Działalność zaniechana

W okresie od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku i okresie porównawczym w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

4.3 Profesjonalny osąd

W procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości wobec wielu zagadnień, poza szacunkami księgowymi, największe znaczenie miał profesjonalny osąd kierownictwa dokonany na podstawie dostępnych i wiarygodnych informacji. Głównymi elementami sprawozdania finansowego obejmującymi profesjonalny osąd dokonany w okresie obejmującym 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2025 roku oraz w okresach porównawczych są obszary dotyczące:

- utraty wartości aktywów,
- klasyfikacji aktywów finansowych i oceny modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi,
- aktywów z tytułu podatku odroczonego,
- zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia,
- rezerw na sprawy sporne oraz innych rezerw,
- oraz klasyfikacji umów leasingowych.

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości, a także na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów. Przy sporządzeniu sprawozdania finansowego Bank przyjął zasady profesjonalnego osądu, które zastosowano do przygotowania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, dokonując ich przeglądu i uzupełnienia na datę 31 grudnia 2025 roku.

Z punktu widzenia sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku najistotniejsze obszary, w odniesieniu do których profesjonalny osąd miał wpływ na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych, z uwzględnieniem zmienności sytuacji makroekonomicznej i jej wpływu na proces oceny sytuacji finansowej klientów
- rezerw na sprawy sporne i innych rezerw,
- aktywów z tytułu podatku odroczonego.

4.4 Niepewność szacunków

4.4.1 Zastosowanie szacunków i założeń

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości, a także na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów.

Zastosowane przez Bank założenia i dokonane szacunki są na bieżąco monitorowane, w oparciu o rozwój sytuacji makroekonomicznej i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Szacunki poziomu odpisów i parametrów ryzyka podlegają procesowi zarządzania modelami, w ramach którego dokonuje się regularnego monitorowania oraz walidacji modelu. Wyniki raportów są przedstawiane do akceptacji Komitetu Ryzyka, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

W ramach przeglądu, w ciągu 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2025 roku, Bank dokonał m.in. cyklicznej aktualizacji parametrów ryzyka kredytowego (PD, w tym FLI oraz LGD, EAD) mającej na celu oszacowanie oczekiwanej straty kredytowej według najnowszych dostępnych danych.

W roku 2025 Bank dokonał przebudowy komponentu FLI dla PD *lifetime* dla segmentu detalicznego. W wyniku analizy wieloczynnikowej wybrano model ECM, którego mocnymi stronami są dobre dopasowanie do danych, różnorodność zmiennych makroekonomicznych oraz stabilność prognoz. Przebudowa modelu była neutralna dla poziomu odpisów.

W segmencie mieszkalnictwa stosuje się parametr PD *lifetime* zbudowany w oparciu o koncepcję modelu Weibulla. W zakresie komponentu FLI (czynniki makroekonomiczne) stosuje się podejście eksperckie.

Poniżej zaprezentowano podstawowe założenia dotyczące przyszłości i kluczowe źródła niepewności występujące na dzień bilansowy, z którymi związane jest istotne ryzyko znaczącej korekty wartości bilansowych aktywów i zobowiązań w następnym roku obrotowym, w odniesieniu do przyjętych szacunków.

4.4.2 Szacunki makroekonomiczne

W 2025 roku Bank przeprowadzał w cyklu kwartalnym aktualizację prognoz makroekonomicznych i prawdopodobieństw realizacji scenariuszy makroekonomicznych. Prognozy makroekonomiczne uległy nieznacznej zmianie względem końca roku 2024. Prawdopodobieństwa realizacji scenariuszy pozostały niezmiennione. Scenariusz bazowy wyniósł 60%, scenariusz optymistyczny 15%, natomiast scenariusz pesymistyczny został określony na poziomie 25%. Poniższe tabele prezentują prawdopodobieństwa scenariuszy makroekonomicznych oraz prognozy makroekonomiczne uwzględnione w wycenie portfela kredytowego Banku na 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku.

Scenariusz 31 grudnia 2025		bazowy 60%		optymistyczny 15%		pesymistyczny 25%	
Prawdopodobieństwo	miara	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata
stopa bezrobocia (BAEL)	% eop	3.0	2.7	2.7	2.4	3.8	3.2
stopa referencyjna NBP	% eop	4.3	3.5	4.2	3.1	3.7	3.3
PKB (ceny stałe)	% y/y	4.0	3.4	4.5	3.9	(1.0)	2.5
sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y	4.6	4.0	5.1	5.0	(2.9)	3.5

* eop – wartość na koniec danego okresu, y/y – wartość rok do roku

Scenariusz 31 grudnia 2024		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo	miara	60%		15%		25%	
		pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata
stopa bezrobocia (BAEL)	% eop	3,0	2,9	2,7	2,6	3,6	3,4
stopa referencyjna NBP	% eop	5,6	4,0	5,3	3,4	4,4	3,7
PKB (ceny stałe)	% y/y	3,6	4,8	4,4	6,1	(0,4)	2,5
sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y	2,6	3,1	3,8	5,0	(3,9)	1,8

* eop – wartość na koniec danego okresu, y/y – wartość rok do roku

Poniższa tabela prezentuje szacunkowy wpływ zmiany przyjętych prawdopodobieństw realizacji scenariuszy makroekonomicznych na zmianę poziomu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych analizowanych metodą grupową w podziale na koszyki ryzyka kredytowego. Tabela przedstawia zmianę poziomu części bilansowej odpisów w przypadku stuprocentowej realizacji danego scenariusza makroekonomicznego (bazowego, optymistycznego lub pesymistycznego) w porównaniu do odpisów z aktualnie obowiązującymi na daną datę prawdopodobieństwami scenariuszy, które zawarte są w powyższych zestawieniach.

Scenariusz	Wpływ scenariuszy makroekonomicznych na wartość odpisów							
	Stan na 31 grudnia 2025				Stan na 31 grudnia 2024			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
bazowy	188	152	157	497	816	327	182	1 325
optymistyczny	1 185	640	998	2 823	3 350	1 393	1 811	6 554
pesymistyczny	(1 162)	(750)	(976)	(2 888)	(3 967)	(1 621)	(1 523)	(7 111)

Poniższa tabela prezentuje szacunkowy wpływ zmiany wartości bieżącej szacowanych przepływów pieniężnych na zmianę odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla składników pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” analizowanych indywidualnie.

Stan na 31 grudnia 2025			Stan na 31 grudnia 2024		
wartość bilansowa	szacunkowa zmiana odpisów		wartość bilansowa	szacunkowa zmiana odpisów	
	+ 10 %	- 10 %		+ 10 %	- 10 %
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
55 888	(509)	1 125	102 552	(1 902)	1 041

4.4.3 Wartość godziwa zabezpieczeń udzielonych kredytów

Wartość godziwą zabezpieczeń udzielonych kredytów ustala się w oparciu o techniki wyceny obowiązujące w Banku, bazujące na wartości rynkowej danego przedmiotu zabezpieczenia. Lista przyjmowanych przez Bank zabezpieczeń oraz ich wartość godziwa (w przypadku zabezpieczeń hipotecznych) zostały przedstawione w notcie 44.

W Banku przyjmuje się następujące podstawowe zasady wyceny wartości godziwej dla najczęściej stosowanych rodzajów zabezpieczeń:

Lp.	Rodzaj zabezpieczenia	Ogólne zasady dokonywania wyceny wartości
1	hipoteka na nieruchomości	wycena nieruchomości dokonana przez uprawnionego rzeczoznawcę, sporządzona dla celów związanych z zabezpieczeniem aktualizacja wyceny nieruchomości, w przypadku kredytów dla osób fizycznych, jest przeprowadzana raz w roku poprzez porównanie pierwotnej wartości nieruchomości wynikającej z wyceny rzeczoznawcy lub wartości zakupu do danych o wartości rynkowej nieruchomości o zbliżonych parametrach, uzyskanych z międzybankowego systemu danych AMRON, lub w przypadku braku danych, danych udostępnianych przez NBP (http://nbp.pl). W przypadku nieruchomości komercyjnych Bank dokonuje weryfikacji wyceny w okresach rocznych na podstawie operatu szacunkowego, zweryfikowanego wewnętrznie; dodatkowo dla ekspozycji indywidualnie istotnych, kwartalną weryfikacji wartości nieruchomości
2	przewłaszczenie, zastaw rejestrowy, zastaw zwykły na rzeczy ruchomej stanowiącej środek trwały	wycena ruchomości dokonana przez uprawnionego rzeczoznawcę, sporządzona dla celów związanych z zabezpieczeniem (potwierdzona wewnętrznie) lub polisa ubezpieczeniowa - w przypadkach, gdy rzeczy ruchome występują w powszechnym obrocie rynkowym lub cena zakupu - w przypadkach, gdy rzeczy ruchome są nowe, zakupione na rynku, charakteryzuje je płynność rynkowa
3	przewłaszczenie, zastaw rejestrowy, zastaw zwykły na rzeczy ruchomej stanowiącej majątek obrotowy	cena zakupu, po jej zweryfikowaniu z cenami giełdowymi /rynkowymi /komisowymi lub polisa ubezpieczeniowa, po jej zweryfikowaniu z cenami giełdowymi/rynkowymi/komisowymi lub udokumentowana cena giełdowa/rynkowa/komisowa rzeczy
4	poręczenia lub poręczenia wekslowe	dochody poręczyciela muszą kształtować się na poziomie zbliżonym do dochodów wnioskodawcy lub jeżeli poręczyciel nie spełnia wymogów określonych powyżej do ustalenia wartości zabezpieczenia przyjmuje się taką kwotę, jaką przy uwzględnieniu sytuacji majątkowej poręczyciela mógłby on uzyskać w Banku jako kredytobiorca lub w przypadku poręczenia podmiotu jako zabezpieczenie przyjmowane jest wyłącznie w przypadku, gdy łączna kwota poręczenia udzielonego przez poręczyciela jednemu dłużnikowi nie przekroczy 15% aktywów netto poręczyciela, pomniejszonych o należne, lecz nie wniesione wkłady na poczet kapitałów (funduszy) podstawowych spółek akcyjnych i spółdzielni
5	przelew wierzytelności z umowy	wartość netto towarów lub usług, bez podatku VAT, uwzględniając indywidualne warunki umowy/kontraktu, w tym terminy płatności, tryb zgłaszania i załatwiania reklamacji, zabezpieczenie realizacji umowy
6	ubezpieczenie	w przypadku ubezpieczeń na życie suma ubezpieczenia powinna pokrywać kwotę kredytu, natomiast w przypadku ubezpieczeń od utraty pracy suma ubezpieczenia na jedno zdarzenie ubezpieczeniowe powinna stanowić wyższą z kwot: równowartość 6 rat kredytu lub kwotę 9 tys. zł; zakres ochrony i wyłączeń odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń z tytułu polisy ubezpieczeniowej podlega każdorazowo akceptacji Banku. Od 1 lipca 2024 roku Bank nie przyjmuje nowych ubezpieczeń na życie lub od utraty pracy na zabezpieczenie.
7	kaucja	przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność Banku (kaucja), zgodnie z art. 102 Ustawy – Prawo bankowe

4.4.4 Wartość godziwa instrumentów finansowych

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych ujmowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej, dla których nie identyfikuje się aktywnego rynku, wycenę przeprowadza się w oparciu o powszechnie stosowane techniki wyceny w maksymalnym stopniu bazując na obserwowalnych w otoczeniu rynkowym danych wejściowych i profesjonalnym osądzie. Stosowane techniki wyceny i dane wejściowe podlegają regularnej weryfikacji.

Sposób ustalenia wartości godziwej poszczególnych instrumentów finansowych i ich wartości bilansowe przedstawiono w notcie 40.

Poniższa tabela prezentuje wpływ zmiany rynkowych stóp procentowych o + 1 p.b./- 1 p.b. na wartość godziwą instrumentów finansowych ujmowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej:

	Stan na 31 grudnia 2025			Stan na 31 grudnia 2024		
	wartość bilansowa	+1 p.b.	-1 p.b.	wartość bilansowa	+1 p.b.	-1 p.b.
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 473 209	(146)	146	1 909 402	(249)	249
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 320	(12)	12	0	0	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 017	(32)	32	7 119	(68)	68
Instrumenty pochodne zabezpieczające - aktywa	2 458	(20)	20	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające - zobowiązania	0	0	0	2 081	(36)	36

4.4.5 Ujęcie składników rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W skład kosztu wchodzi również koszt wymiany części składowych maszyn i urządzeń w momencie poniesienia, jeśli spełnione są kryteria rozpoznania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają rachunek zysków i strat w momencie ich poniesienia. Grunty nie podlegają amortyzacji.

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Po początkowym ujęciu wartości niematerialne są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Bank corocznie weryfikuje przyjęte okresy użyteczności środków trwałych i wartości niematerialnych na podstawie bieżących szacunków. W roku 2025 nie wystąpiły zmiany w przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości w zakresie: przyjętej liniowej metodzie amortyzacji składników środków trwałych i wartości niematerialnych oraz w przyjętych przewidywanych okresach ich użyteczności. Dla wartości niematerialnych wynoszą one od 3 do 20 lat, a dla środków trwałych jak poniżej:

Typ	Okres
Budynki i budowle, w tym (PUA)	8 i 17, 20 i 76 lat, (do 5 lat)
Grunty (PUA)	do 99 lat
Inwestycje w obcych środkach trwałych	od 3,5 do 10 lat (ale nie dłużej niż okres umowy najmu)
Maszyny i urządzenia techniczne	od 1 do 20 lat
Urządzenia biurowe	od 5 do 20 lat
Komputery	od 2 do 10 lat
Środki transportu, w tym (PUA)	do 5 lat, (do 4 lat)

W szacowaniu długości przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych uwzględniane są m.in.:

- dotychczasowe przewidywane przeciętne okresy ekonomicznej użyteczności, odzwierciedlające tempo zużycia fizycznego, intensywności wykorzystania, itp.,
- utrata przydatności z przyczyn technologicznych,
- okres sprawowania kontroli nad składnikami aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania,
- zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania innych aktywów,
- inne okoliczności mające wpływ na przewidywany przeciętny okres ekonomicznej użyteczności tego rodzaju aktywów.

W przypadku, gdy okres korzystania ze składnika aktywów wynika z tytułów umownych, przewidywany przeciętny okres ekonomicznej użyteczności odpowiada okresowi wynikającemu z tych tytułów umownych, bądź też w sytuacji, kiedy szacowany okres jest krótszy, przyjmuje się szacowany okres ekonomicznej użyteczności. Poniższa tabela prezentuje wpływ na koszty Banku zmiany długości przeciętnego przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności o +/- 1 rok dla grup rzeczowych aktywów trwałych, w tym dla praw do użytkowania aktywów i wartości niematerialnych podlegających amortyzacji.

	Stan na 31 grudnia 2025			Stan na 31 grudnia 2024		
	amortyzacja	+ 1 rok	- 1 rok	amortyzacja	+ 1 rok	- 1 rok
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle	9 438	(1 132)	1 795	8 943	(880)	1 336
Urządzenia i maszyny	4 799	(937)	1 638	3 573	(660)	1 397
Ulepszenia w obcych obiektach	576	(86)	142	623	(68)	182
Środki transportu	1 202	(240)	(48)	790	(113)	(48)
Wypożyczenie	468	(84)	118	328	(42)	94
Koszty zakończonych prac rozwojowych	9 827	(1 379)	1 933	7 937	(1 408)	1 206
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	17 548	(4 499)	3 709	15 959	(3 972)	3 584

4.4.6 Wartość godziwa instrumentów pochodnych i innych instrumentów finansowych

Zasady wyceny do wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do zasad zastosowanych na 31 grudnia 2024 roku.

4.4.7 Zmiana szacunków

W bieżącym okresie sprawozdawczym na wielkości szacunków wpływających na wyniki finansowe okresu bieżącego miały wpływ głównie jakość portfela kredytowego oraz uwarunkowania otoczenia makroekonomicznego.

4.5 Podsumowanie istotnych zasad rachunkowości

4.5.1. Początkowe ujęcie aktywów i zobowiązań finansowych

Bank ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w swoim sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu.

Bank decyduje o klasyfikacji aktywa finansowego w momencie jego początkowego ujęcia.

Klasyfikacja ta zależy od:

- modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, który określany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy, oraz
- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, to jest od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (ang. *solely payments of principal and interest*, „SPPI” – test „Tylko Kapitał i Odsetki” (TKiO)).

Aktywa i zobowiązania finansowe objęte zakresem MSSF 9 klasyfikuje się do następujących kategorii:

- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (do tej kategorii zalicza się aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne, a także instrumenty kapitałowe),
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody (do tej kategorii zalicza się instrumenty dłużne),
- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się w wartości godziwej, powiększonej lub pomniejszonej, w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego nie klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, o istotne koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Standaryzowane transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz aktywów finansowych klasyfikowanych jako wyceniane w zamortyzowanym koszcie

ujmuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku i wyłącza z ksiąg rachunkowych Banku na dzień rozliczenia transakcji tj. dzień, w którym Bank odpowiednio otrzymuje lub przekazuje prawo własności do składnika aktywów. Prawa i obowiązki z tytułu zawartej transakcji w okresie pomiędzy datą zawarcia i datą rozliczenia transakcji są wyceniane, w przypadku aktywów finansowych klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz jako wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody. Zmiana wartości godziwej, w przypadku aktywów finansowych klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz jako wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, ujmowana jest odpowiednio w rachunku zysków i strat oraz w pozostałych całkowitych dochodach. Zmiana wartości godziwej nie jest ujmowana dla aktywów finansowych wycenianych według kosztu lub zamortyzowanego kosztu.

4.5.2 Późniejsza wycena aktywów i zobowiązań finansowych

4.5.2.1 Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Bank klasyfikuje aktywa finansowe jako wyceniane w zamortyzowanym koszcie, jeśli spełnione są oba poniższe warunki oraz Bank nie wyznaczył ich jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy oraz
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Aktywa finansowe, są utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jeżeli są zarządzane z zamiarem realizowania przepływów pieniężnych poprzez otrzymywanie płatności wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu.

Modele biznesowe Banku ustalane są według sposobu, w ramach którego zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określone cele biznesowe.

W związku z tym, Bank ocenia zastosowany model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi na poziomie portfelowym, biorąc pod uwagę wszystkie informacje, które są dostępne na dzień oceny. Takie informacje obejmują między innymi:

- przyjęte polityki i cele zarządzania portfelem oraz ich realizację w praktyce,
- sposób, w jaki wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierownicemu jednostki,
- rodzaje ryzyka, które mają wpływ na wyniki modelu biznesowego (i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego), a w szczególności sposób, w jaki zarządza się tym ryzykiem,
- sposób, w jaki wynagradzane są osoby zarządzające działalnością (na przykład czy wynagrodzenie oparte jest na wartości godziwej zarządzanych aktywów lub na uzyskanych przepływach pieniężnych wynikających z umowy),
- częstotliwość, wartość i rozkład w czasie sprzedaży we wcześniejszych okresach, powody tej sprzedaży oraz oczekiwania odnośnie przyszłych operacji sprzedaży. Sprzedaż sama w sobie nie decyduje jednak o modelu biznesowym i w związku z tym, nie może być rozpatrywana odrębnie.

Zastosowany model biznesowy zakłada utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy również wtedy, gdy Bank dokonuje sprzedaży aktywów finansowych w przypadku, gdy następuje wzrost ryzyka kredytowego związanego z tymi aktywami. W celu stwierdzenia, czy nastąpił wzrost ryzyka kredytowego związanego z aktywami, Bank uwzględnia racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, w tym informacje dotyczące przyszłości. Bez względu na częstotliwość i wartość sprzedaży, sprzedaż spowodowana wzrostem ryzyka kredytowego związanego z aktywami nie jest sprzeczna z modelem biznesowym zakładającym utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, ponieważ jakość kredytowa aktywów finansowych jest istotna dla możliwości uzyskiwania przez Bank przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Działania w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, które mają na celu ograniczenie potencjalnych strat wynikających z pogorszenia jakości kredytowej, są integralną częścią tego modelu biznesowego.

Bank ustala, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne z tego składnika aktywów są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, czyli są zgodne z podstawową umową kredytu lub pożyczki. Składnik aktywów finansowych może stanowić podstawową umowę kredytu lub pożyczki niezależnie

od tego, czy jest to kredyt lub pożyczka pod względem formy prawnej. W podstawowej umowie kredytu lub pożyczki odsetki obejmują:

- zapłatę za wartość pieniądza w czasie,
- ryzyko kredytowe,
- inne podstawowe rodzaje ryzyka związane z udzielaniem kredytów lub pożyczek (np. ryzyko płynności),
- koszty (np. koszty administracyjne) związane z utrzymywaniem składnika aktywów finansowych przez określony czas,
- marżę zysku.

Wynikające z umowy przepływy pieniężne nie są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, jeśli warunki umowy wprowadzają do niej element ryzyka lub zmienności przepływów pieniężnych, który nie jest związany z podstawową umową kredytu lub pożyczki, np.:

- ekspozycja na zmiany cen akcji lub towarów,
- ekspozycja na ryzyko walutowe, jeśli przepływy pieniężne wynikające z umowy nie są w walucie, w której denominowany jest składnik aktywów finansowych,
- dźwignia finansowa (ekspozycja na zwiększoną zmienność przepływów).

Bank ocenia niedoskonałość przepływów pieniężnych wynikających z umowy w celu ustalenia czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Powyższa ocena może mieć charakter jakościowy lub ilościowy. Jeżeli oczywiste jest, bez przeprowadzania analizy lub po pobieżnej analizie, czy wynikające z umowy (niezdyskontowane) przepływy pieniężne z ocenianego składnika aktywów finansowych mogłyby (lub nie mogłyby) znacząco się różnić od poziomu referencyjnego (niezdyskontowanych) przepływów pieniężnych, Bank dokonuje takich ustaleń, przeprowadzając ocenę jakościową wartości pieniądza w czasie. W pozostałych przypadkach Bank przeprowadza analizę ilościową (benchmark test). Na potrzeby benchmark testu Bank ustala:

- poziom referencyjny przepływów pieniężnych, stanowiący wartość (niezdyskontowanych) przepływów pieniężnych, które powstałyby, gdyby nie występowała modyfikacja (niedoskonałość) wartości pieniądza w czasie oraz
- skutki modyfikacji w każdym okresie sprawozdawczym oraz łącznie w całym okresie życia instrumentu finansowego.

Jeżeli (niezdyskontowane) przepływy pieniężne wynikające z umowy różniłyby się znacznie od referencyjnego poziomu (niezdyskontowanych) przepływów pieniężnych, tj. o ponad 5%, wówczas warunek uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy będących jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty nie jest spełniony, a więc składnik aktywów nie może być wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Wówczas składnik aktywów finansowych podlega wycenie według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

4.5.2.2 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, dotyczą dłużnych aktywów finansowych i są zaliczane do tej kategorii, jeśli spełnione są oba poniższe warunki oraz Bank nie wyznaczył ich jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Bank może utrzymywać aktywa finansowe w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych. W modelu biznesowym tego rodzaju Bank podjął decyzję o tym, że zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych są niezbędne do realizowania celu modelu biznesowego. Bank utrzymuje instrumenty finansowe w tym modelu biznesowym między innymi w celu zarządzania bieżącymi potrzebami w zakresie płynności, utrzymaniem określonego profilu przychodów z tytułu odsetek lub dostosowanie okresu życia aktywów finansowych do terminu wymagalności

zobowiązań, które są finansowane z tych aktywów. Aby zrealizować taki cel, Bank będzie zarówno uzyskiwać przepływy pieniężne wynikające z umowy, jak i sprzedawać aktywa finansowe.

Aktywa finansowe utrzymywane w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych, wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na pozostałe całkowite dochody, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości oraz zysków lub strat z tytułu różnic kursowych. Wartości odniesione do skumulowanych innych całkowitych dochodów są przeksięgowane do rachunku zysków i strat w momencie zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Odsetki obliczone w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej ujmuje się w pozycji „Przychody z tytułu odsetek” rachunku zysków i strat.

4.5.2.3 Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Do tej kategorii Bank klasyfikuje instrumenty pochodne i kapitałowe papiery wartościowe.

4.5.2.4 Przeklasyfikowanie aktywów finansowych

Jedynie wówczas, gdy Bank zmienia zastosowany model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, dokonuje przeklasyfikowania wszystkich aktywów finansowych, na które zmiana ta miała wpływ. W roku 2025 i 2024 nie miało miejsca przeklasyfikowanie aktywów finansowych.

4.5.3 Zmiana przepływów finansowych - Modyfikacja

4.5.3.1 Modyfikacja nieistotna

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, a renegotjacja lub modyfikacja nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych, wówczas Bank identyfikuje modyfikację jako „nieistotną”. Bank dokonuje ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z tytułu modyfikacji w rachunku zysków i strat. Wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych oblicza się jako obecną wartość renegotjowanych lub zmodyfikowanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, dyskontowanych według efektywnej stopy procentowej sprzed modyfikacji składnika aktywów finansowych (lub efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe w przypadku zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe) bądź, w stosownych przypadkach, według zaktualizowanej efektywnej stopy procentowej obliczonej zgodnie z MSSF 9. Wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych.

4.5.3.2 Modyfikacja istotna

W przypadku zidentyfikowania modyfikacji istotnej, Bank zaprzestaje ujmowania instrumentu finansowego i rozpoznaje nowy instrument finansowy. Bank rozpoznaje modyfikację jako istotną, jeżeli spełnione jest jedno z poniższych kryteriów:

- kryterium jakościowe:
 - a) nastąpiła zmiana waluty kontraktu, która nie wynikała z pierwotnych warunków kredytu,
 - b) nastąpiła zmiana dłużnika lub przejęcie długu przez innego dłużnika (tj. wstąpienie nowego dłużnika w prawa i obowiązki poprzedniego dłużnika lub zmiana dłużnika odpowiadającego komplementarnie za co najmniej 2/3 aktualnego zadłużenia (nowy dłużnik posiada zdolność kredytową), kryterium nie ma zastosowania w sytuacji zmiany dłużnika w wyniku śmierci pierwotnego kredytobiorcy i postępowania spadkowego - w takich sytuacjach dane kryterium oceniane jest jako: niespełnione, tj. nie jest istotną modyfikacją),
 - c) nastąpiła konsolidacja kilku ekspozycji w jedną w ramach aneksu lub umowy, w tym: ugody/restrukturyzacji,
 - d) na skutek zmiany zapisów umownych zmienił się wynik testu TKiO,
 - e) nastąpiła zmiana produktu tj. zastąpienie obecnego produktu innym - nie wynikająca z umowy kredytowej,
- kryterium ilościowe:
 - a) wystąpiła różnica powyżej 10 % (w ujęciu bezwzględnym) pomiędzy wartością przyszłych przepływów pieniężnych wynikających ze zmodyfikowanego aktywa finansowego zdyskontowanych oryginalną

- efektywną stopą procentową, a wartością przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z aktywa finansowego przed modyfikacją zdyskontowanych tą samą stopą procentową,
- b) wystąpiło istotne podwyższenie kwoty kredytu – Bank identyfikuje istotne podwyższenie kwoty kredytu, jeśli zmiana pozostałego kapitału kredytu zwiększa się o więcej niż 10%,
 - c) wystąpiło istotne wydłużenie okresu finansowania – Bank identyfikuje istotne wydłużenie okresu kredytowania, jeśli zmiana pozostałego okresu kredytowania zwiększyła się o więcej niż 36 m-cy.

4.5.4 Aktywa finansowe, które w momencie początkowego ujęcia były dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe

Do tej kategorii Bank klasyfikuje instrumenty finansowe, które w momencie początkowego ujęcia, na skutek modyfikacji istotnej, dotknięte były utratą wartości. Instrumenty te muszą spełniać kryteria modelu biznesowego, którego celem jest otrzymywanie przepływów finansowych wynikających z umowy lub modelu biznesowego, którego celem jest otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy jak i sprzedaż składników aktywów finansowych oraz warunki umowy dotyczącej takiego składnika aktywów finansowych wskazują na powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Na moment początkowego ujęcia składnik aktywów POCI ujmowany jest w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu składniki aktywów POCI są wyceniane metodą efektywnej stopy procentowej z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe. Zmiana szacunków w kolejnych okresach sprawozdawczych w zakresie przyszłych odzysków odnoszona jest jako strata lub zysk do rachunku zysków i strat.

4.5.5 Ustalenie przychodu z tytułu odsetek od aktywów finansowych

W przypadku aktywów finansowych niedotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, Bank rozpoznaje przychód odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej od wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych. Dotyczy to również aktywów finansowych, co do których ryzyko kredytowe spadło tak, że składnik ten nie jest już dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

W odniesieniu do aktywów finansowych POCI, Bank rozpoznaje przychód odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej skorygowaną o ryzyko kredytowe od wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów od momentu początkowego ujęcia i ujmuje je w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu odsetek”.

W odniesieniu do aktywów finansowych niebędących składnikami aktywów POCI, które następnie stały się składnikami aktywów finansowych dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, Bank rozpoznaje przychód odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej od wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych w późniejszych okresach sprawozdawczych i ujmuje go w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu odsetek”.

4.5.6 Wyłączenie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

4.5.6.1 Aktywa finansowe

Bank wyłącza składnik aktywów finansowych (lub część składnika aktywów finansowych, lub część grupy podobnych aktywów finansowych) ze sprawozdania z sytuacji finansowej, gdy wygasły prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych.

4.5.6.2 Zobowiązania finansowe

Bank wyłącza ze swojego sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygaś.

4.5.7 Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwa stanowi cenę, którą Bank otrzymałby za sprzedaż składnika aktywów lub zapłaciłby za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Wartość godziwa instrumentów finansowych notowanych na aktywnym zorganizowanym rynku finansowym jest ustalana poprzez odniesienie do bieżącej ceny kupna – dla składnika aktywów lub bieżącej ceny sprzedaży – dla zaciągniętego zobowiązania.

Wartość godziwa instrumentów finansowych, dla których nie istnieje aktywny rynek jest ustalana przy zastosowaniu różnych technik wyceny, gdzie Bank maksymalizuje wykorzystanie obserwowalnych danych wejściowych, np. oszacowania ceny instrumentu finansowego, na podstawie publicznie ogłoszonej, notowanej

w aktywnym obrocie regulowanym ceny nie różniące się istotnie, podobnego instrumentu finansowego albo cen składników złożonego instrumentu finansowego lub oszacowania ceny instrumentu finansowego za pomocą metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne.

Wartość godziwa dla poszczególnych pozycji aktywów finansowych i zobowiązań finansowych oraz sposoby jej szacowania zostały opisane szczegółowo w notcie 40.

4.5.8 Utrata wartości aktywów finansowych

Bank kalkuluje odpisy z tytułu utraty wartości w oparciu o koncepcję „oczekiwanych strat kredytowych” (ang. *expected credit loss*, dalej: ECL).

Model utraty wartości oparty o koncepcję ECL ma zastosowanie do składników aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii aktywów finansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Bank dokonuje podziału portfela na trzy koszyki (ang. *Stage*):

- Koszyk 1 – stan, w którym oczekiwana strata kredytowa dla instrumentów finansowych liczona jest w horyzoncie 12 miesięcznym lub krótszym w przypadku wcześniejszej daty zapadalności instrumentu finansowego,
- Koszyk 2 – stan, w którym oczekiwana strata kredytowa dla instrumentów finansowych liczona jest w horyzoncie *lifetime*, do daty zapadalności instrumentu finansowego,
- Koszyk 3 – stan *default* (nadrzędny w stosunku do Koszyka 1 oraz Koszyka 2). Oczekiwana strata kredytowa dla instrumentów finansowych w *default* liczona jest w horyzoncie do przewidywanej daty zakończenia okresu windykacji,
- oraz wyodrębnia dodatkową kategorię POCI (ang. *purchased or originated credit-impaired financial assets*) – Instrumenty finansowe zakupione lub utworzone, które są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe na moment początkowego ujęcia. Oczekiwana strata kredytowa dla takich instrumentów finansowych liczona jest w horyzoncie do daty zapadalności.

Sposób kalkulacji utraty wartości aktywów finansowych ma również wpływ na sposób rozpoznania przychodu odsetkowego. W szczególności, przychód odsetkowy od składników aktywów znajdujących się w Koszykach 1 i 2 jest wyznaczany poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do wartości brutto ekspozycji, natomiast w Koszyku 3 poprzez przyłożenie efektywnej stopy procentowej do zamortyzowanego kosztu składnika aktywów, uwzględniającego odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.

Do wyznaczania oczekiwanych strat kredytowych Bank stosuje modele PD, LGD i EAD, które wykorzystywane są do szacowania wieloletnich parametrów ryzyka uwzględniających prognozy Banku w zakresie kształtowania się przyszłej sytuacji makroekonomicznej (FLI). W procesie modelowania oczekiwanej ekspozycji na moment wejścia w *default* dla ekspozycji bez zdefiniowanych harmonogramów, Bank opracował modele wartości bilansowej i pozabilansowej w oparciu o historyczne wzorce behawioralne spłat i wykorzystania przyznanych limitów do momentu wejścia ekspozycji w *default*.

W zakresie modelowania transferu pomiędzy Koszykiem 1 i Koszykiem 2, Bank opracował model istotnego wzrostu ryzyka kredytowego w oparciu o porównanie prawdopodobieństwa *defaultu* z momentu pierwotnego ujęcia ekspozycji z prawdopodobieństwem *defaultu* z momentu oceny. Model uwzględnia podstawowe dostępne charakterystyki ekspozycji z momentu pierwotnego ujęcia oraz momentu obecnej oceny, tj. *scoring/rating*, dane behawioralne, itp.

Do Koszyka 2 klasyfikowane są aktywa finansowe, dla których zidentyfikowano znaczący wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, rozumiany między innymi jako:

- opóźnienie kredytobiorcy w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej przekraczające 30 dni od terminu zapadalności raty do 90 dni włącznie wyznaczone zgodnie z regulacjami dla Nowej Definicji *Default*,
- opóźnienie kredytobiorcy w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej w innych bankach przekraczające 30 dni (dla ekspozycji indywidualnie znaczących) oraz spełniony próg istotności bezwzględny,
- zidentyfikowanie określonej liczby sygnałów wczesnego ostrzegania – SWO,
- Istotna zmiana ryzyka od daty otwarcia dla ekspozycji Mikro MSP mierzona jako względna zmiana PD danej ekspozycji do rezydualnego terminu zapadalności zgodnie z oczekiwaniami banku na obecną datę raportową oraz datą otwarcia produktu,
- istotna zmiana ryzyka od daty otwarcia dla ekspozycji detalicznych mierzony jako względna zmiana PD danej ekspozycji do rezydualnego terminu zapadalności, zgodnie z oczekiwaniami Banku na obecną datę raportową

oraz datę otwarcia produktu,

- ekspozycja znajduje się w okresie warunkowym,
- brak oceny ryzyka na datę udzielenia,
- umieszczenie ekspozycji kredytowej na liście obserwacyjnej (Watch-list),
- zaciągnięcie przez kredytobiorcę kredytów/pożyczek, obciążenie majątku, udzielenie poręczeń w stopniu zagrażającym prawidłowej obsłudze kredytu/pożyczki lub jakości posiadanych przez bank zabezpieczeń, jeśli wpływają na wzrost ryzyka ekspozycji,
- opóźnienie w spłacie ekspozycji powyżej 90 dni w przypadku, gdy nie spełnione są progi istotności,
- bank może zdecydować o zaklasyfikowaniu do Stage 2 całej grupy ekspozycji, np. z uwagi na typ produktu lub kanał dystrybucji, jeśli ich profil ryzyka istotnie odbiega od oczekiwań Banku lub zachowania się podobnych produktów w innych portfelach Banku,
- niezadowalająca ocena stopnia zgodności przebiegu fazy realizacji przez spółkę celową inwestycji z założeniami,
- brak możliwości przeprowadzenia przez Bank w terminie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy instytucjonalnego ze względu na brak danych finansowych śródrocznych koniecznych do przeprowadzenia monitoringu (dotyczy klientów objętych monitoringiem śródrocznym).

Bank stosuje między innymi następujące przesłanki zdarzenia default (Koszyk 3):

- opóźnienie kredytobiorcy w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej w innych bankach przekraczające 90 dni na podstawie raportu BIK (dla ekspozycji indywidualnie znaczących) w kwocie przekraczającej progi bezwzględne,
- opóźnienie kredytobiorcy będącego klientem detalicznym w spłacie raty kapitałowej lub odsetkowej w innych bankach przekraczające 90 dni i określoną przez Bank kwotę,
- wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki przez Bank,
- ekspozycja ma charakter wyłudzenia (fraud),
- restrukturyzacja ekspozycji, która jest restrukturyzacją określoną w art. 178 Rozporządzenia CRR,
- status ekspozycji w windykacji w Banku,
- wniosek Banku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec kredytobiorcy,
- powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie Banku może skutkować utratą zdolności kredytowej,
- uzyskanie informacji o wszczęciu postępowania (w tym złożeniu wniosku) upadłościowego, bankructwie lub innej reorganizacji finansowej kredytobiorcy, w tym złożeniu wniosku restrukturyzacyjnego (zgodnie z ustawą Prawo Restrukturyzacyjne),
- uzyskanie informacji o ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika,
- uzyskanie informacji o znaczących trudnościach finansowych kredytobiorcy,
- znaczące pogorszenie sytuacji finansowej kredytobiorcy,
- brak możliwości przeprowadzenia przez Bank w terminie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy ze względu na brak danych finansowych (niedostarczonych z przyczyn leżących po stronie dłużnika) koniecznych do przeprowadzenia monitoringu,
- kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez kredytobiorcę na drodze postępowania sądowego,
- zgon kredytobiorcy,
- zanik aktywnego rynku na wybraną grupę ekspozycji kredytowych ze względu na trudności finansowe kredytobiorcy (np. znaczne pogorszenie sytuacji finansowej emitentów, spowodowało spadek obrotu wybranymi rodzajami aktywów, skutkujący brakiem możliwości wiarygodnego ustalenia ceny aktywów),
- obniżenie przez uznaną i powszechnie akceptowaną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (agencję ratingową) ratingu kredytobiorcy, z klasy inwestycyjnej do klasy spekulacyjnej, ratingu kraju – siedziby kredytobiorcy – z klasy inwestycyjnej do klasy spekulacyjnej, ratingu jakichkolwiek papierów dłużnych emitowanych przez kredytobiorcę,
- obserwowane dane wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą bilansowych ekspozycji kredytowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy,

- uzyskanie informacji o problemach finansowych klienta detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów niezbędnych do bieżącego regulowania zobowiązań, wzrost zadłużenia, niespłacanie zobowiązań w innych bankach, utrata świadczeń ZUS),
- uzyskanie informacji o nieznanym miejscu pobytu klienta detalicznego,
- zbycie wierzytelności (dotyczącej ekspozycji zaliczonych do innej klasy niż ekspozycje detaliczne, w przypadku, gdy sprzedaż nie dotyczy wszystkich ekspozycji danego klienta) z istotną stratą ekonomiczną, związaną ze zmianą wiarygodności kredytowej kredytobiorcy,
- wystąpienie przesłanki zarażania lub propagacji zdarzenia default,
- niespłacenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa lub Banku Gospodarstwa Krajowego.

ECL dla Koszyka 1 i Koszyka 2 określany jest jako średnia, zdyskontowana strata z kilku scenariuszy makroekonomicznych, ważona prawdopodobieństwem wystąpienia poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych.

Kwota oczekiwanych strat kredytowych w ramach pojedynczego scenariusza makroekonomicznego dla portfela, który nie jest w stanie *default*, jest liczona jako suma zdyskontowanych oczekiwanych strat w kolejnych okresach od daty sprawozdawczej do horyzontu czasowego w zależności od klasyfikacji danej ekspozycji do odpowiedniego Koszyka.

Na potrzeby kalkulacji straty oczekiwanej wykorzystuje się trzy scenariusze makroekonomiczne opracowane na podstawie własnych prognoz – bazowy oraz dwa scenariusze alternatywne.

Wyznaczenia kwoty oczekiwanych strat w ujęciu grupowym dla poszczególnych grup homogenicznych dokonuje się na poziomie poszczególnych ekspozycji, na podstawie parametrów wyliczonych dla homogenicznej grupy, do której należy dana ekspozycja. W zależności od portfela homogenicznego, do szacowania parametru PD, Bank wykorzystuje podejście oparte o krzywe vintage, macierze migracji lub podejście oparte o estymator Nelsona Aalena, natomiast szacowanie parametru RR realizowane jest z wykorzystaniem macierzy migracji.

Oszacowanie parametrów realizowane jest na podstawie danych historycznych portfela Banku oraz korygowane jest celem odzwierciedlenia wpływu prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych. Prognozy przyszłych warunków gospodarczych obejmują następujące wskaźniki makroekonomiczne: stopę bezrobocia wg BAEL, sprzedaż detaliczną, PKB, stopę referencyjną NBP, wskaźnik CPI oraz kurs walutowy.

4.5.9 Spisanie aktywów finansowych

W trakcie okresu sprawozdawczego w odniesieniu do ekspozycji kredytowych spełniających poniższe warunki Bank dokonuje odpisania, nie zaprzestając działań służących odzyskaniu należności. Wierzytelności takie muszą być:

- wierzytelnościami wymagalnymi,
- zakwalifikowanymi jako default przez okres co najmniej roku, a utworzony na nie odpis na oczekiwane straty kredytowe musi być równy kwocie wierzytelności pozostającej do spłaty,
- a ich windykacja jest nieskuteczna, niemożliwa lub ekonomicznie nieopłacalna.

Dodatkowo dla portfela ekspozycji kredytowych analizowanych w ujęciu grupowym, zakwalifikowanych do Koszyka 3 Bank dokonuje także spisań częściowych w odniesieniu do naliczonych odsetek karnych. Z tego procesu wyłączone są ekspozycje w walucie innej niż polski złoty, ekspozycje analizowane indywidualnie oraz aktywa typu POCI. Wartość spisanych odsetek karnych według stanu na 31 grudnia 2025 roku wyniosła 46.178 tys. zł. (na 31 grudnia 2024 roku wyniosła 54.988 tys. zł).

4.5.10 Rachunkowość zabezpieczeń

Bank, korzystając z możliwości wyboru jaką daje MSSF 9, stosuje przepisy rachunkowości zabezpieczeń określone w MSR 39.

Bank w okresach miesięcznych dokonuje pomiaru efektywności poszczególnych powiązań w ramach rachunkowości zabezpieczeń. W celu pomiaru efektywności zabezpieczenia Bank stosuje metodę tzw. „derywatu hipotetycznego”, polegającą na porównaniu zmian wartości godziwej rzeczywistej transakcji zabezpieczającej z wartością godziwą hipotetycznej transakcji pochodnej, której parametry są dopasowane do parametrów pozycji zabezpieczanej (kredytów). Zgodnie z MSR 39 transakcja jest efektywna, jeśli zmiany instrumentu zabezpieczającego i derywatywu hipotetycznego mieszczą się w przedziale 80-125%. W 2025 roku jak również w 2024 roku miesięczne testy efektywności wskazywały na efektywność powiązań i nie wymagały zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń do żadnego powiązania.

Bank w roku 2025 oraz w roku 2024 stosował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych, nie stosował natomiast rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności przepływów pieniężnych, które:

- można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanego z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takimi jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym oprocentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją,
- może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym, który stanowi efektywne zabezpieczenie, ujemne się w pozostałych całkowitych dochodach, zaś nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujemne się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”.

4.5.11 Leasing

Bank zgodnie z MSSF 16 ujemne zobowiązania z tytułu leasingu, wyceniając zobowiązania pozostające do zapłaty w wartości bieżącej opłat leasingowych, zdyskontowane z zastosowaniem krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy.

Poza zobowiązaniem z tytułu leasingu dla umów spełniających definicję leasingu rozpoznawane jest odpowiadające mu prawo do użytkowania.

Do umów leasingu lub umów zawierających leasing, kwalifikowana jest umowa lub jej część, zgodnie z którą Bank uzyskuje prawo do używania zidentyfikowanego składnika aktywów, a prawodawca do podstawienia alternatywnego składnika aktywów nie jest znaczące oraz posiada prawo do uzyskania praktycznie wszystkich korzyści ekonomicznych z jego użytkowania przez cały okres oraz posiada prawo do kierowania użytkowaniem zidentyfikowanego składnika aktywów przez cały okres użytkowania.

Wyłączone z ujęcia są krótkoterminowe umowy leasingowe do 12 miesięcy oraz dotyczące niskokwotowych składników aktywów. Koszty amortyzacji ujętego prawa do użytkowania będącego przedmiotem leasingu są ujmowane odrębnie od kosztów odsetek z tytułu zobowiązania leasingowego w rachunku zysków i strat.

Zobowiązanie z tytułu leasingu Bank wycenia początkowo w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych netto pozostających do zapłaty, które obejmują w szczególności:

- stałe opłaty pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe,
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji,
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że Bank jako leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Z opłat leasingowych wyłączone są zmienne opłaty, które uzależnione są od czynników zewnętrznych. Zmienne opłaty leasingowe nie zawarte w początkowej wycenie zobowiązania z tytułu leasingu, są rozpoznawane bezpośrednio w zysku lub stracie.

4.5.12 Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Banku ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

Jeżeli Bank spodziewa się, że wydatki objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazywane w rachunku zysków i strat po pomniejszeniu o wszelkie zwroty.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest dyskontowana, przy zastosowaniu bieżącej stopy dyskontowej nieuwzględniającej podatku, odzwierciedlającej ewentualne ryzyko związane z danym zobowiązaniem. Jeżeli kwota rezerwy została zdyskontowana, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty odsetkowe.

4.5.12.1 Rezerwy na sprawy sporne

Rezerwy na sprawy sporne dotyczą spraw toczących się w postępowaniach sądowych, administracyjnych oraz innych sporów o charakterze prawnym i administracyjnym. Bank prowadzi szczegółową ewidencję spraw spornych. W sprawach, w których na Banku ciąży obowiązek prawny lub wynikający z ogólnie przyjętych zwyczajów mający swe źródło w zdarzeniach przeszłych, jak również, jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków, Bank tworzy rezerwy. Ewentualne przyszłe rozliczenia dokonywane są w ciężar utworzonych rezerw. Bank rozpoznał rezerwy na szacowane straty. Szacunkowe terminy realizacji rezerw na sprawy sporne wynoszą, powyżej 1 roku. Szczegółowe informacje dotyczące rezerw na sprawy sporne zostały zaprezentowane w nocie 32.

4.5.12.2 Rezerwy na odprawy emerytalno-rentowe

Odprawy emerytalno-rentowe stanowią zgodnie z MSR 19 programy określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe ustalana jest w oparciu o zasady Regulaminów Wynagradzania obowiązujących w Banku. Wartość bieżąca rezerw na odprawy emerytalno-rentowe i związanych z nimi kosztów bieżącego i przeszłego zatrudnienia wyceniona jest przez niezależnego aktuariusza metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych. Przeszacowania rezerw na odprawy emerytalno-rentowe składają się z następujących składników:

- kosztów zatrudnienia (w tym kosztów bieżącego zatrudnienia, kosztów przeszłego zatrudnienia),
- kosztu lub dochodu z odsetek netto, oraz
- zysków lub strat aktuarialnych.

Koszty zatrudnienia i koszty lub dochód z odsetek netto ujmowane są w rachunku zysków i strat, natomiast zyski lub straty aktuarialne są ujmowane w ciężar skumulowanych innych całkowitych dochodów, w którym te zmiany wystąpiły.

Informacje dotyczące rezerw na odprawy emerytalno-rentowe zostały zaprezentowane w nocie 32.

4.5.12.3 Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku udzielone gwarancje oraz bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania traktowane są jako element zaangażowania obciążonego ryzykiem kredytowym. Przy kalkulacji rezerw związanych ze zobowiązaniami pozabilansowymi Bank uwzględnia współczynnik konwersji kredytowej (CCF). Szczegółowe zasady tworzenia odpisów na utratę wartości ekspozycji obciążonych ryzykiem kredytowym, w tym kredytów i pożyczek, zostały opisane w nocie 4.5.8

4.5.13 Pozostałe aktywa

Na pozycję „Pozostałe aktywa” składają się głównie: koszty do rozliczenia w czasie, przychody do otrzymania, zaliczki, rozliczenia kart płatniczych, zapasy związane z działalnością uboczną Banku oraz należności od kontrahentów.

Przychody do otrzymania to przychody odnoszące się do wyniku danego okresu sprawozdawczego do otrzymania przez Bank w okresie późniejszym, które dotyczą naliczonych opłat i prowizji za prowadzenie rachunków i wykonanie innych czynności bankowych.

Koszty do rozliczenia w czasie to koszty poniesione w danym okresie sprawozdawczym dotyczące następnych okresów sprawozdawczych, w szczególności koszty eksploatacyjne zapłacone z góry, koszty ubezpieczenia i prenumeraty.

Należności od kontrahentów ujmuje się w wartości godziwej powiększonej o koszty transakcji (jeżeli występują). Nabyte lub powstałe zapasy rzeczowych składników aktywów obrotowych, obejmujące głównie zapasy czystych blankietów kart płatniczych i banknotów kolekcjonerskich, ujmuje się w księgach rachunkowych według cen nabycia lub kosztów wytworzenia na dzień ich nabycia lub powstania.

Wartość należności aktualizuje się, uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty, poprzez dokonanie odpisu na oczekiwane straty, który zalicza się w rachunku zysków i strat do „Wyniku z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”. Wartość zapasów aktualizuje się uwzględniając ich cenę nabycia lub koszt wytworzenia w stosunku do ich wartości netto możliwej do odzyskania. Odpis wartości zapasów do ich wartości netto możliwej do uzyskania ujmowany jest w rachunku zysków i strat w „Wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych”.

Szczegółowe informacje dotyczące stanu składników pozostałych aktywów zostały zaprezentowane w nocie 27.

4.5.14 Pozostałe zobowiązania

Składnikami pozostałych zobowiązań są między innymi: rezerwy na koszty rzeczowe wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Banku przez kontrahentów, które zostaną rozliczone w następnych okresach sprawozdawczych, zobowiązania wobec pracowników z tytułu niewykorzystanych urlopów, premii, nagród uznaniowych, zaliczki otrzymane oraz pozostałe zobowiązania wobec kontrahentów, rozrachunki międzybankowe, rozliczenia publiczno-prawne oraz rozliczenia z Poczta Polską. Pozycje te ujmują się w wartości wymagającej zapłaty.

Szczegółowe informacje dotyczące stanu składników pozostałych zobowiązań zostały zaprezentowane w notcie 33.

4.5.15 Ujmowanie przychodów i kosztów

4.5.15.1 Wynik z tytułu odsetek

W przypadku wszystkich aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, przychody i koszty odsetkowe (w tym: odsetki, dyskonto, premia) ujmowane są z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej i wykazywane w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu odsetek” lub odpowiednio „Koszty z tytułu odsetek”. W przychodach i kosztach odsetkowych ujmowane są również rozliczane w czasie przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej opłaty i prowizje otrzymane i zapłacone, stanowiące element wyceny instrumentu finansowego. Wyliczenie efektywnej stopy procentowej obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane prowizje, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego, jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. W przypadku, gdy Bank zmienia oszacowania płatności udzielonych lub otrzymanych, koryguje wartość bilansową składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego. Korekta jest wyliczana z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego i ujmowana jest w „Przychodach z tytułu odsetek” lub „Kosztach z tytułu odsetek” rachunku zysków i strat.

W przypadku aktywów finansowych lub grupy podobnych aktywów finansowych ze stwierdzoną utratą wartości (koszyk 3), przychody odsetkowe naliczane są od wartości bieżącej (netto) należności (to jest wartości pomniejszonej o odpis na oczekiwane straty kredytowe) przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe.

Szczegółowe informacje dotyczące wyniku z tytułu odsetek zostały zaprezentowane w notcie 5.

4.5.15.2 Wynik z tytułu prowizji i opłat

Opłaty i prowizje nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy procentowej, tj. takie, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, lecz rozkładane są w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo w rachunku zysków i strat zgodnie z wymogami MSSF 15, są ujmowane odpowiednio w pozycji „Przychody z tytułu prowizji i opłat” lub „Koszty z tytułu prowizji i opłat”. Do przychodów rozliczanych w czasie metodą liniową zaliczane są głównie prowizje od kredytów w rachunku bieżącym.

Do przychodów i kosztów prowizyjnych Banku rozpoznawanych jednorazowo w rachunku zysków i strat w momencie wykonania usługi należą m.in.:

- prowizje za prowadzenie rachunku bieżącego, realizację przelewów, zleceń stałych, poleceń zapłaty i wypłaty gotówkowe,
- opłaty i prowizje za czynności związane z obsługą kart płatniczych,
- opłaty płacone urzędowi pocztowemu za zawarcie umowy wkładu terminowego, pod warunkiem, że te umowy są niezależne od samej lokaty (wkładu terminowego),
- opłaty płacone urzędowi pocztowemu za przyjęcie pełnomocnictwa pod warunkiem, że dotyczy ono nie konkretnej lokaty, ale różnych depozytów,
- opłaty płacone urzędowi pocztowemu za odwołanie pełnomocnictwa klienta,
- opłaty płacone urzędowi pocztowemu za przyjęcie dyspozycji na wypadek śmierci.

Szczegółowe informacje dotyczące wyniku z tytułu prowizji i opłat zostały zaprezentowane w notcie 6.

4.5.15.3 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

W pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany” uwzględnia się:

- wszystkie zyski i straty wynikające ze zbycia oraz ze zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych, aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- nieefektywną część zysków i strat związanych z wyceną instrumentów zabezpieczających w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych,
- wynik z pozycji wymiany, tj. dodatnie i ujemne różnice kursowe zarówno zrealizowane, jak i niezrealizowane, wynikające z wyceny aktywów i zobowiązań walutowych według obowiązującego na dzień bilansowy średniego kursu NBP.

Szczegółowe informacje dotyczące wyniku na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wyniku z pozycji wymiany zostały zaprezentowane w nocie 8.

4.5.15.4 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

„Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik” zawiera zyski i straty powstałe w wyniku ich zbycia (z wyjątkiem wyniku na sprzedaży kredytów, ujmowanego w pozycji „Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe”).

Szczegółowe informacje dotyczące wyniku zrealizowanego z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy zostały zaprezentowane w nocie 9.

4.5.15.5 Ogólne koszty administracyjne

Koszty związane z utrzymaniem majątku trwałego, koszty obsługi informatycznej i telekomunikacyjnej, pozostałe koszty działalności administracyjnej, koszty promocji i reklamy, ochrony mienia oraz koszty szkoleń ujmowane są w ramach kosztów administracyjnych i zostały zaprezentowane w nocie 10. W kosztach administracyjnych ujmowane są także opłaty leasingowe w odniesieniu do umów leasingu krótkoterminowego i niskocennego.

4.5.15.6 Koszty świadczeń pracowniczych

Płatności z tytułu wynagrodzeń, premii, nagród uznaniowych oraz płatnych urlopów wypoczynkowych ujmowane są w pozycji „Koszty świadczeń pracowniczych” rachunku zysków i strat w okresie, w którym pracownicy świadczyli pracę.

Płatności na rzecz określonych programów emerytalnych, tj. Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, funduszy emerytalnych i Pracowniczego Programu Emerytalnego stanowią programy określonych składek i ujmowane są jako koszty w pozycji „Koszty świadczeń pracowniczych” rachunku zysków i strat w momencie, kiedy pracownicy wykonali usługi uprawniające ich do udziału w tych programach.

Szczegółowe informacje dotyczące kosztów świadczeń pracowniczych zostały zaprezentowane w nocie 11.

4.5.15.7 Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny

Zgodnie z interpretacją KIMSF 21 Opłaty publiczne, opłaty ponoszone przez Bank na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie zajścia zdarzenia obligującego. Bank wnosi składki na fundusz gwarancyjny banków (kwartalnie) i fundusz przymusowej restrukturyzacji banków (raz do roku). Składki na fundusz gwarancyjny i przymusowej restrukturyzacji nie stanowią kosztów uzyskania przychodów.

4.5.15.8 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

W pozycji pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych wykazywane są pozycje niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością operacyjną.

Na pozostałe przychody operacyjne składają się w szczególności zyski z tytułu sprzedaży środków trwałych i wartości niematerialnych, otrzymane odszkodowania oraz kary, przychody z odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych, nieściągalnych, spłaty kosztów windykacji, rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania oraz przychody uboczne Banku.

Natomiast na pozostałe koszty operacyjne składają się głównie koszty utworzonej rezerwy na nieautoryzowane transakcje, straty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych, koszty z tytułu

odszkodowań, kar i grzywien, koszty rezerw na sprawy sporne, koszty z tytułu spisanych należności i inne koszty operacyjne.

Szczegółowe informacje dotyczące pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zostały zaprezentowane w nocie 15.

4.5.16 Podatki

4.5.16.1 Podatek bieżący

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwoty przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (w przypadku należności – podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które na dzień bilansowy prawnie już obowiązywały lub proces legislacyjny ich zatwierdzenia był w zasadzie zakończony.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza wynikiem finansowym jest ujmowany w pozostałych całkowitych dochodach, w zakresie pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach.

4.5.16.2 Odroczony podatek dochodowy

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, odroczony podatek dochodowy jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych z wyjątkiem, gdy rezerwa na odroczony podatek dochodowy powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub innego składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie ma wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać wyżej wymienione różnice, ulgi i straty, z wyjątkiem przypadku gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji niestanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na zrealizowanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe), które na dzień bilansowy prawnie już obowiązywały lub proces legislacyjny ich zatwierdzenia był w zasadzie zakończony.

Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza wynikiem finansowym jest ujmowany w pozostałych całkowitych dochodach, w zakresie pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach.

Bank kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat aktywów z zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

Szczegółowe informacje dotyczące podatku bieżącego i odroczonego zostały zaprezentowane w nocie 16.

4.5.17 Kapitały własne

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wysokości zgodnej ze Statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Pozostałe pozycje kapitałów własnych wykazuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej z uwzględnieniem ich podziału na rodzaje zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i z postanowieniami Statutu Banku. Tworzą je:

- kapitał zapasowy, który jest tworzony z nadwyżki wartości emisyjnej akcji nad ich ceną nominalną, z obligatoryjnego 8% odpisu z zysku netto i z przeniesienia ze skumulowanych innych całkowitych dochodów,
- kapitał rezerwowany tworzony zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (t. jedn. Dz. U. z 2026 roku, poz. 38 „Prawo bankowe”) i Statutem Banku z podziału zysku netto,
- wynik finansowy netto bieżącego okresu oraz niepodzielony wynik finansowy z okresów poprzednich (prezentowane łącznie w pozycji „Zyski zatrzymane”),
- skumulowane inne całkowite dochody.

Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych składników kapitału własnego zostały zaprezentowane w nocie 34.

4.5.18 Zobowiązania warunkowe

W ramach prowadzonej działalności Bank zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Banku,
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu sytuacji finansowej, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy. Na pozycje udzielonych zobowiązań pozabilansowych składają się przyznane linie kredytowe oraz udzielone gwarancje. W momencie początkowego ujęcia umowę gwarancji finansowej wycenia się do wartości godziwej. Po początkowym ujęciu wycenia się ją według wartości wyższej z:

- wartości odpisu na oczekiwane straty kredytowe ustalonej zgodnie z MSSF 9 oraz
- wartości początkowej pomniejszonej, w odpowiednich przypadkach, o skumulowane odpisy amortyzacyjne ujęte zgodnie z MSSF 15.

Szczegółowe informacje dotyczące zobowiązań warunkowych zostały zaprezentowane w nocie 36.

4.5.19 Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w polskich złotych. Jest to waluta funkcjonalna Banku. Jest to również waluta podstawowego środowiska gospodarczego, w którym działa Bank.

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na polskie złote przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na polskie złote przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez NBP. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
1 USD = 3.6016 zł	1 USD = 4.1012 zł
1 EUR = 4.2267 zł	1 EUR = 4.2730 zł
1 CHF = 4.5390 zł	1 CHF = 4.5371 zł
1 GBP = 4.8399 zł	1 GBP = 5.1488 zł

4.6 Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

Zgodnie z intencją MSSF 8 informacje o segmentach operacyjnych prezentuje się w oparciu o strukturę raportowania stosowaną do celów sprawozdawczości wewnętrznej przedstawianej Zarządowi Banku, którego zadaniem jest przydzielanie zasobów do segmentów oraz ocena ich wyników.

Dla celów zarządczych działalność Banku, zgodnie z projekcjami finansowymi zawartymi w Strategii Banku na lata 2023-2026, podzielono na segmenty w oparciu o sprzedawane produkty, świadczone usługi oraz typ klientów. Istnieją zatem następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne: detaliczny, instytucjonalny oraz skarbu.

Szczegółowe zasady wydzielenia przychodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań poszczególnych segmentów opisują wewnętrzne regulacje Banku. Bank rozlicza transakcje pomiędzy segmentami przy zastosowaniu wewnętrznych stawek transferowych ustalonych w oparciu o dane rynkowe. Operacje koncentrują się na rynku polskim - podstawową bazę klientów stanowią krajowe osoby fizyczne i podmioty gospodarcze. Działalność Banku nie jest narażona na fluktuacje związane z sezonowością operacji.

Zarząd Banku ocenia wyniki finansowe poszczególnych segmentów w zakresie następujących wielkości:

- wynik na działalności bankowej po odpisach na straty kredytowe z uwzględnieniem pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (wraz z jego dekompozycją na główne składowe),
- ogólne koszty administracyjne,
- wskaźnik C/I (cost/income), czyli koszty z amortyzacją/dochody.

Zasady rachunkowości stosowane w sprawozdawczości według segmentów operacyjnych są zgodne przyjętymi w Banku zasadami rachunkowości. W związku z tym, że Zarząd Banku analizuje wynik z tytułu odsetek łącznie, w wynikach finansowych poszczególnych segmentów nie wydzielono przychodów i kosztów odsetkowych.

Segment detaliczny Banku

Segment detaliczny w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do osób fizycznych. Oferta zawiera rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe (ROR) i konta oszczędnościowe, lokaty terminowe, kredyty konsumpcyjne (w tym gotówkowe, kredyty odnawialne w ROR, kredyty on-line), kredyty hipoteczne (w tym kredyty mieszkaniowe, pożyczki hipoteczne i kredyty konsolidacyjne), karty debetowe oraz kredytowe, produkty ubezpieczeniowe i fundusze inwestycyjne. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez ogólnopolską sieć placówek (w tym sieć własną oraz - w odniesieniu do wybranych produktów - sieć Poczty Polskiej S.A.), bankowość internetową, mobilną oraz telefoniczną.

Segment instytucjonalny Banku

Segment instytucjonalny w ujęciu zarządczym obejmuje wynik na działalności uzyskany z tytułu obsługi podmiotów gospodarczych (tj. osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, które na podstawie właściwych przepisów prowadzą działalność gospodarczą, jednostki budżetowe, budżet centralnego i samorządowego). Segment obejmuje także wynik z tytułu usług rozliczeniowych klientów Poczty Polskiej.

W skład oferty segmentu instytucjonalnego wchodzi produkty kredytowe (kredyty obrotowe, kredyty w rachunku bieżącym, kredyty inwestycyjne, kredyty z premią termomodernizacyjną i z premią remontową, pożyczki hipoteczne oraz gwarancje bankowe), depozytowe (rachunki bieżące i pomocnicze, mieszkaniowy rachunek powierniczy, lokaty standardowe i indywidualnie negocjowane, w tym lokaty typu *overnight*, konta oszczędnościowe) oraz produkty rozliczeniowe (wpłaty otwarte, wpłaty i wypłaty zamknięte, Giro Płatność, Giro Wysyłka, masowe płatności). Produkty są oferowane poprzez sieć własną Banku.

W obszarze usług rozliczeniowych Bank oferuje kompleksową obsługę w zakresie wpłat gotówkowych klientów Poczty Polskiej S.A. polegającą na włączeniu do rozliczeń międzybankowych wpłat gotówkowych przyjętych w placówkach Poczty Polskiej S.A. Do usług tych należą przede wszystkim obsługa wpłat gotówkowych na rachunki w innych bankach oraz obsługa wpłat na rzecz ZUS i Urzędów Skarbowych.

Segment skarbu Banku

Obszar skarbu wynika z działalności w zakresie operacji skarbowych, rynków finansowych, zarządzania płynnością, ryzykiem stóp procentowych oraz ryzykiem walutowym, dokonywania transakcji na rynku międzybankowym (np. depozyty), kupna lub sprzedaży papierów wartościowych (obligacje Skarbu Państwa, instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski, obligacje banków) oraz przeprowadzania transakcji *sell-buy-back* i *buy-sell-back* i transakcji pochodnych zabezpieczających ekspozycje na ryzyko (typu: IRS i FXswap). W transakcjach wewnętrznych odkupuje się po stawce transferowej od segmentów operacyjnych pozyskane przez nie środki klientów i sprzedaje im fundusze na działalność kredytową.

Pozycje niezaalokowane

Wielkości niezaalokowane obejmują przychody i koszty nieprzyporządkowane do powyższych segmentów (tj. leasing majątku trwałego, wynik z tytułu modyfikacji, wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych netto) oraz podatek dochodowy.

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2025 roku i w okresie porównywalnym Bank przy wydzieleniu wyniku na poszczególnych segmentach oraz podziale aktywów i zobowiązań zastosował zasady przyjęte w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.

okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	242 258	32 593	246 636	521 487	(1 185)	520 302
- sprzedaż klientom zewnętrznym	242 258	32 593	246 636	521 487	(1 185)	520 302
Wynik z tytułu prowizji	28 933	18 735	(940)	46 728	0	46 728
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	12 192	12 192	0	12 192
Wynik na działalności bankowej	271 191	51 328	257 888	580 407	(1 185)	579 222
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	288	117	(5)	400	(1 754)	(1 354)
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(245 228)	(53 773)	(25 675)	(324 676)	0	(324 676)
- amortyzacja	(32 780)	(8 517)	(2 562)	(43 859)	0	(43 859)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 469)	10 682	0	8 213	0	8 213
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	0	0
Wynik na działalności operacyjnej	23 782	8 354	232 208	264 344	(2 939)	261 405
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	23 782	8 354	232 208	264 344	(2 939)	261 405
Podatek dochodowy	0	0	0	0	(55 530)	(55 530)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	23 782	8 354	232 208	264 344	(58 469)	205 875
C/I ratio KOSZTY z AMORTYZACJĄ	90,3%	104,5%	10,0%			

okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	328 800	38 374	137 789	504 963	(1 421)	503 542
- sprzedaż klientom zewnętrznym	328 800	38 374	137 789	504 963	(1 421)	503 542
Wynik z tytułu prowizji	21 854	21 700	(841)	42 713	0	42 713
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	8 375	8 375	0	8 375
Wynik na działalności bankowej	350 654	60 074	145 323	556 051	(1 421)	554 630
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(6 901)	(2 798)	100	(9 599)	(7 084)	(16 683)
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(226 373)	(49 639)	(23 701)	(299 713)	0	(299 713)
- amortyzacja	(28 516)	(7 409)	(2 228)	(38 153)	0	(38 153)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(16 985)	8 518	0	(8 467)	0	(8 467)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	274	274
Wynik na działalności operacyjnej	100 395	16 155	121 722	238 272	(8 231)	230 041
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	100 395	16 155	121 722	238 272	(8 231)	230 041
Podatek dochodowy	0	0	0	0	(48 555)	(48 555)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	100 395	16 155	121 722	238 272	(56 786)	181 486
C/I ratio KOSZTY z AMORTYZACJĄ	65,9%	86,7%	16,3%			

*) wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany (w tym instrumenty pochodne) oraz wynik na działalności inwestycyjnej

Stan na 31 grudnia 2025	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	2 949 502	936 582	7 512 962	11 399 046
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	8 217 893	2 181 277	999 876	11 399 046

Stan na 31 grudnia 2024	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	2 971 124	845 717	6 210 667	10 027 508
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	7 600 237	2 143 263	284 008	10 027 508

NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

5. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	22 200	21 810
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	314 437	345 443
od aktywów finansowych wycenianych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	314 437	345 443
od kredytów w rachunku bieżącym	2 515	2 760
od kredytów i pożyczek terminowych:	311 922	342 683
- osoby fizyczne	247 354	277 570
- klienci instytucjonalni	63 962	64 088
- instytucje samorządowe	606	1 025
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych:	265 266	203 270
od aktywów finansowych wycenianych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	212 440	133 222
od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	52 826	70 048
Razem	601 903	570 523

Koszty z tytułu odsetek	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(18)	(47)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(66 578)	(51 971)
od rachunków bieżących	(29 436)	(22 012)
od depozytów terminowych:	(37 142)	(29 959)
- osoby fizyczne	(15 647)	(11 299)
- klienci instytucjonalni	(21 340)	(18 328)
- instytucje samorządowe	(155)	(332)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych	(12 931)	(8 948)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przysiężeniem odkupu	0	(997)
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(1 184)	(1 420)
Razem od zobowiązań finansowych wycenianych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(80 711)	(63 383)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	(890)	(3 598)
Razem od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(890)	(3 598)
Razem	(81 601)	(66 981)
Wynik z tytułu odsetek	520 302	503 542

6. Wynik z tytułu prowizji i opłat

6.1. Wynik z tytułu prowizji i opłat w podziale na rodzaje prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	49 875	48 009
kart płatniczych i kredytowych	26 964	27 394
obsługi rachunków bankowych	2 756	2 215
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	4 197	4 181
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	1 805	1 846
udzielonych kredytów i pożyczek	675	745
pozostałe	8 430	8 916
Razem	94 702	93 306

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(17 579)	(17 313)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(15 982)	(15 121)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(4 886)	(7 725)
pozostałych usług	(9 527)	(10 434)
Razem	(47 974)	(50 593)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	46 728	42 713

6.2. Wynik z tytułu prowizji i opłat w podziale na segmenty

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025			Razem
	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	34 095	15 780	0	49 875
kart płatniczych i kredytowych	26 579	385	0	26 964
obsługi rachunków bankowych	(316)	3 072	0	2 756
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	4 197	0	0	4 197
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	1 805	0	0	1 805
udzielonych kredytów i pożyczek	401	154	120	675
pozostałych usług	2 997	5 424	9	8 430
Razem	69 758	24 815	129	94 702

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025			Razem
	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(17 570)	(9)	0	(17 579)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(15 955)	(27)	0	(15 982)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(155)	(4 731)	0	(4 886)
pozostałych usług	(7 145)	(1 313)	(1 069)	(9 527)
Razem	(40 825)	(6 080)	(1 069)	(47 974)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	28 933	18 735	(940)	46 728

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024			Razem
	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	28 053	19 956	0	48 009
kart płatniczych i kredytowych	26 969	425	0	27 394
obsługi rachunków bankowych	(992)	3 207	0	2 215
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	4 181	0	0	4 181
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	1 846	0	0	1 846
udzielonych kredytów i pożyczek	457	168	120	745
pozostałych usług	2 817	6 092	7	8 916
Razem	63 331	29 848	127	93 306

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024			Razem
	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(17 303)	(10)	0	(17 313)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(15 050)	(71)	0	(15 121)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(550)	(7 175)	0	(7 725)
pozostałych usług	(8 571)	(893)	(970)	(10 434)
Razem	(41 474)	(8 149)	(970)	(50 593)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	21 857	21 699	(843)	42 713

7. Przychody z tytułu dywidend

	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
VISA Inc.	165	118
Razem	165	118

8. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	4 234	(3 383)
- IRS	3 248	(3 220)
- FRA	986	(163)
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych innych niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 134	3 260
Wynik z pozycji wymiany	7 584	7 921
Nieefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	111	1 980
Razem	14 063	9 778

9. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Wynik zrealizowany z aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(2 036)	(1 521)
Razem	(2 036)	(1 521)

Pozycja obejmuje przede wszystkim wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody nie przedstawiających prawa do kapitału, które były emitowane przez instytucje rządowe szczebla centralnego.

10. Ogólne koszty administracyjne

	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	(173 887)	(168 257)
Wynagrodzenia	(145 433)	(141 275)
Narzuty na wynagrodzenia	(25 160)	(24 068)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(3 294)	(2 914)
Koszty rzeczowe	(106 930)	(93 303)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(7 321)	(6 207)
Koszty usług obcych, w tym:	(71 270)	(65 296)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(23 111)	(19 058)
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	(761)	(715)
- koszty usług telekomunikacyjnych i usług pocztowych	(19 488)	(18 199)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(2 424)	(2 702)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(13 095)	(11 878)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(7 984)	(6 960)
- koszty remontów i napraw	(2 011)	(3 049)
- pozostałe	(2 396)	(2 735)
Koszty poniesione na rzecz BFG	(8 033)	(1 539)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(5 316)	(5 301)
Koszty promocji i reklamy	(6 105)	(6 163)
Podatki i opłaty	(5 619)	(5 346)
- podatek od niektórych instytucji finansowych	(422)	(612)
Materiały	(2 580)	(2 791)
Pozostałe koszty rzeczowe	(686)	(660)
Amortyzacja, w tym:	(43 859)	(38 153)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(6 248)	(4 895)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(27 376)	(23 896)
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania (MSSF16)	(10 235)	(9 362)
Razem	(324 676)	(299 713)

11. Koszty świadczeń pracowniczych

	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Wynagrodzenia, w tym:	(145 433)	(141 275)
- pracowniczy program emerytalny	(5 011)	(4 597)
- rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	(588)	(498)
- rezerwy na niewykorzystane urlopy	(1 138)	(933)
Narzuty na wynagrodzenia	(25 160)	(24 068)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(3 294)	(2 914)
Razem	(173 887)	(168 257)

12. Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat leasingobiorcy

Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(10 235)	(9 362)
Grunty i budynki	(9 033)	(8 572)
Środki transportu	(1 202)	(790)
Koszty odsetek (ujęte w kosztach odsetkowych)	(1 184)	(1 420)
Koszty związane z krótkoterminowymi umowami leasingowymi oraz koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości (ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych)	(511)	(1 121)
Koszty związane ze zmiennymi elementami zobowiązań leasingowych nie ujęte w zobowiązaniu leasingowym (tj. ujęte w kosztach koszty związane z umowami aktywów o niskiej wartości, które nie są umowami krótkoterminowymi, koszty z tytułu podatku od towarów i usług)	(4 795)	(4 234)
Wpływ środków	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
Całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu leasingów wyniósł	(15 986)	(15 946)

13. Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025						Razem
	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	0	(1 579)	0	3	0	299	(1 277)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	(10)	0	(166)	0	(306)	(482)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	(4 705)	0	(5 024)	0	325	(9 404)
- pożyczki hipoteczne	0	421	0	213	0	(191)	443
- kredyty na nieruchomości	0	2 727	0	5 149	0	492	8 368
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	(12)	0	(169)	0	(21)	(202)
klienci instytucjonalni	0	1 053	0	1 183	8 705	(514)	10 427
instytucje samorządowe	0	153	0	0	0	105	258
Pozostałe aktywa	0	(1 195)	0	0	0	0	(1 195)
Razem	0	(1 568)	0	1 186	8 705	(110)	8 213

Na kwotę wyniku z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat składają się zmiany stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz ekspozycje pozabilansowe, wykorzystanie odpisów na skutek spisania wierzytelności bilansowych, wynik brutto z ich sprzedaży oraz odpisy na oczekiwane straty kredytowe na pozostałe aktywa finansowe.

Aktywa finansowe	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024						Razem
	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	0	8 251	0	450	0	(26 048)	(17 347)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	71	0	247	0	(200)	118
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	6 715	0	1 360	0	(25 110)	(17 035)
- pożyczki hipoteczne	0	252	0	(89)	0	(189)	(26)
- kredyty na nieruchomości	0	1 155	0	(1 145)	0	(543)	(533)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	58	0	77	0	(6)	129
klienci instytucjonalni	0	3 471	0	(336)	2 702	2 688	8 525
instytucje samorządowe	0	(17)	0	0	0	9	(8)
Pozostałe aktywa	0	363	0	0	0	0	363
Razem	0	12 068	0	114	2 702	(23 351)	(8 467)

14. Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

Aktywa niefinansowe	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie	31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0
Wartości niematerialne	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	0	0	0
Razem	0	0	0	0

Aktywa niefinansowe	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie	31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe	0	274	0	274
Wartości niematerialne	0	0	0	0
Pozostałe aktywa	0	0	0	0
Razem	0	274	0	274

15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	2 147	476
Przychody uboczne Banku, w tym:	2 596	2 560
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	335	315
- inne przychody uboczne	2 261	2 245
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	396	606
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	21	52
Przychody z tytułu odzyskanych należności	1 178	1 207
Inne pozostałe przychody operacyjne	509	589
Razem	6 847	5 490

Pozostałe koszty operacyjne	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	(3 513)	(5 523)
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(1 452)	(192)
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(235)	(374)
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	(11)	(3)
Rezerwa na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat	(156)	0
Rezerwa na nieautoryzowane transakcje	(83)	(8 083)
Pozostałe	(997)	(915)
Razem	(6 447)	(15 090)

Bank tworzy odpisy aktualizujące na przychody do otrzymania (przeterminowane należności prowizyjne), uwzględniając prawdopodobieństwo ich zapłaty i okres przeterminowania tych należności. Odpisy na przeterminowane należności prowizyjne prezentowane są w rachunku zysków i strat w „Przychodach z tytułu prowizji i opłat”.

16. Podatek dochodowy

Rachunek zysków i strat	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(32 213)	(36 578)
Odroczony podatek dochodowy	(23 317)	(11 977)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(55 530)	(48 555)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach	(11 258)	(11 263)
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(11 258)	(11 263)

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	261 405	230 041
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(49 667)	(43 708)
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	(5 863)	(4 847)
- podatek od niektórych instytucji finansowych	(80)	(117)
- koszty poniesione na rzecz BFG	(1 526)	(292)
- składka na PFRON	(305)	(274)
- niezrealizowane odpisy z tytułu ekspozycji kredytowych oraz koszt spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(1 076)	(1 486)
- rozwiązanie odpisów IBNR w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	0	(90)
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(688)	(889)
- pozostałe koszty	(485)	(1 699)
- przeszacowanie podatku odroczonego w związku ze zmianą stawek CIT	(1 703)	0
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(55 530)	(48 555)

16.1. Aktywa/Rezerwa z tytułu podatku odroczonego

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Rachunek zysków i strat	
	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Odsetki do zapłacenia od depozytów	4 555	3 270	1 285	1 510
Koszty papierów dłużnych (premia, ESP)	14 222	13 433	789	1 318
Odsetki do zapłacenia od papierów dłużnych	352	318	34	40
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	2 319	2 682	(363)	140
Rezerwy na koszty rodzajowe do zapłacenia	11 144	8 249	2 895	(794)
Prowizje i odsetki rozliczane według ESP	2 312	3 016	(704)	(1 449)
Odpisy aktualizujące na należności podmiotów niefinansowych i na prowizje od rachunków bieżących	42 780	43 161	(381)	(4 123)
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową	1 174	917	257	(221)
Pozostałe	112	(23)	135	80
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto odnoszone na wynik finansowy	78 970	75 023	3 947	(3 499)
Aktualizacja wyceny instrumentów finansowych	10 479	20 625	(10 146)	(11 396)
Aktualizacja wyceny transakcji zabezpieczających	0	288	(288)	96
Aktualizacja wyceny rezerw na odprawy emerytalno - rentowe	507	259	248	13
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszone na kapitał własny	10 986	21 172	(10 186)	(11 287)
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	89 956	96 195	(6 239)	(14 786)
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Odsetki naliczone do otrzymania od kredytów	(20 828)	(16 363)	(4 465)	(338)
Dyskonto i odsetki od papierów wartościowych	(28 651)	(10 447)	(18 204)	(5 363)
Inne przychody należne	(2 204)	(1 557)	(647)	(91)
Dodatnia wycena transakcji pochodnych	(2 267)	(1 003)	(1 264)	(609)
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	(13 262)	(11 983)	(1 279)	(883)
Prowizje opodatkowane z góry płacone pośrednikom kredytowym	(7 495)	(6 090)	(1 405)	(1 401)
Wartość IBNR ujęta w rezerwie	0	0	0	207
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszona na wynik finansowy	(74 707)	(47 443)	(27 264)	(8 478)
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszona na kapitał własny	(1 072)	0	(1 072)	23
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego razem	(75 779)	(47 443)	(28 336)	(8 455)
Prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i rachunku zysków i strat:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa z tytułu podatku odroczonego - odnoszone do rachunku zysków i strat	78 970	75 023	3 947	(3 499)
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - odnoszona do rachunku zysków i strat	(74 707)	(47 443)	(27 264)	(8 478)
Rezerwa/Aktywa z tytułu podatku odroczonego - wpływ na rachunek zysków i strat	4 263	27 580	(23 317)	(11 977)
Prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i pozostałych całkowitych dochodach:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa z tytułu podatku odroczonego - odnoszone na pozostałe całkowite dochody	10 986	21 172	(10 186)	(11 287)
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - odnoszona na pozostałe całkowite dochody	(1 072)	0	(1 072)	23
Rezerwa/Aktywa z tytułu podatku odroczonego - wpływ na pozostałe całkowite dochody	9 914	21 172	(11 258)	(11 264)

Na datę 31 grudnia 2025 roku Bank dokonał przeszacowania wartości aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. W wyniku tej operacji saldo aktywów z tytułu podatku odroczonego ujmowane w wyniku finansowym wzrosło o kwotę 18.372 tys. zł, natomiast saldo rezerwy z tytułu podatku odroczonego ujmowane w wyniku finansowym wzrosło o kwotę 20.154 tys. zł, co przełożyło się na wzrost obciążenia podatkowego z tytułu podatku odroczonego w rachunku wyników o 1.702 tys. zł.

Analogicznie dokonano przeszacowania wartości aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego ujmowanych w kapitale własnym. W wyniku tej operacji saldo aktywów z tytułu podatku odroczonego wzrosło z 2.400 tys. zł natomiast saldo rezerwy o 320 tys. zł.

Wzrost salda podatku odroczonego ujęty w grudniu 2025 roku wynika ze zmiany stawek podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) dla banków, które będą obowiązywały w latach 2026, 2027 i kolejnych (odpowiednio: 30%/26%/23%). Zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego zostały przeliczone przy zastosowaniu stawek podatkowych, które będą obowiązywać w okresach, w których przewiduje się realizację poszczególnych różnic przejściowych.

W zależności od charakteru poszczególnych pozycji, Bank szacując moment ich rozliczenia w czasie stosował metodę prospektywną lub retrospektywną. Metodę prospektywną zastosowano tam, gdzie możliwe było precyzyjne określenie momentu oraz wysokości rozliczenia aktywów i rezerw w przyszłości. Z kolei metodę retrospektywną zastosowano w przypadku pozycji, których rozliczenie zależało od czynników zewnętrznych, takich jak np. spłaty kredytów przez klientów. W takich przypadkach Bank analizował dane historyczne dotyczące sposobu rozliczania poszczególnych pozycji w kolejnych latach i na podstawie uzyskanych proporcji prognozował ich rozliczenie w przyszłości.

Zastosowanie wyższych stawek CIT do przyszłych okresów rozliczenia skutkowało wzrostem wartości aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego, co przełożyło się na jednorazowy wpływ na poziom podatku odroczonego rozpoznany w grudniu 2025 roku. Zmiana ta ma charakter księgowy i nie wpływa na bieżące zobowiązanie podatkowe ani na przepływy pieniężne dotyczące roku 2025.

16.2. Należności/Zobowiązania z tytułu podatku bieżącego

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4 861	824

17. Zysk przypadający na jedną akcję

Zysk na jedną akcję jest obliczany na podstawie zysku przypadającego na zwykłych akcjonariuszy poprzez podzielenie zysku przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występującą w ciągu danego okresu.

Zysk rozwodniony na jedną akcję obliczany jest na podstawie zysku przypadającego na zwykłych akcjonariuszy poprzez podzielenie zysku przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występującą w ciągu danego okresu, skorygowaną o wpływ wszystkich rozwodniających potencjalnych akcji zwykłych.

	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	zmiana 2025/2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych	205 875	181 486	24 389
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	12 828	12 828	0
Zysk przypadający na jedną akcję	16,05	14,15	1,90
Zysk rozwodniony na jedną akcję	16,05	14,15	1,90

Zarówno w 2025 roku, jak i w 2024 roku nie występowały instrumenty rozwodniające zysk przypadający na jedną akcję.

18. Podział wyniku finansowego

Zgodnie z uchwałą nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 7 maja 2025 roku zysk netto za rok 2024 w kwocie 181.486.328,08 zł przeznaczono w całości na zasilenie kapitału rezerwowego.

Zysk netto za rok 2025 w kwocie 205.875.361,02 zł Bank również planuje w całości przeznaczyć na zasilenie kapitału rezerwowego.

NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

19. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w kasie	4 700	4 349
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	1 014 326	534 119
Środki pieniężne inne	41	41
Razem	1 019 067	538 509

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bieżącym w Banku Centralnym Bank wykorzystuje na pokrycie rezerwy obowiązkowej oraz na realizację bieżących rozliczeń pieniężnych w ciągu danego dnia. Bank musi zapewnić utrzymanie na tym rachunku średniego miesięcznego salda w wysokości odpowiadającej wartości z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5% depozytów otrzymanych, z wyjątkiem środków pozyskanych na co najmniej 2 lata, dla których obowiązuje zerowa stopa rezerwy obowiązkowej, zgodnie z decyzją Rady Polityki Pieniężnej z dnia 8 lutego 2022 roku.

Średnia arytmetyczna stanu środków rezerwy obowiązkowej, którą Bank był zobowiązany utrzymywać w Narodowym Banku Polskim wynosiła:

- 307.272 tys. zł w okresie od 8 grudnia 2025 roku do 11 stycznia 2026 roku,
- 284.843 tys. zł w okresie od 31 grudnia 2024 roku do 9 lutego 2025 roku.

20. Należności od innych banków

Struktura rodzajowa należności od innych banków, wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	5 467	10 668
Należności od banków brutto	5 467	10 668
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	0	0
Należności od banków netto, w tym:	5 467	10 668
w terminie zapadalności do 1 miesiąca	5 467	10 668

Na 31 grudnia 2025 roku i na 31 grudnia 2024 roku nie wystąpiły niekorzystne zmiany związane z ryzykiem niewykonania zobowiązania dla należności od innych banków, co wiąże się z niskim ryzykiem tych instrumentów finansowych, skutkiem czego Bank nie utworzył odpisów na oczekiwane straty kredytowe na tym portfelu.

21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	3 320	0
Razem	3 320	0

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	2 017	7 119
Razem	2 017	7 119

21.1. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wg rodzaju instrumentu pochodnego

Instrumenty pochodne - struktura rodzajowa	Stan na 31 grudnia 2025		Stan na 31 grudnia 2024	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Swap walutowy	202	0	0	85
FRA	304	230	0	163
IRS	2 814	1 787	0	6 871
Razem	3 320	2 017	0	7 119

21.2. Wartość nominalna instrumentów przeznaczonych do obrotu o terminie pozostającym do realizacji

Stan na 31 grudnia 2025	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy						
kupno	19 455	0	0	0	0	19 455
sprzedaż	19 258	0	0	0	0	19 258
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	0	315 000	0	0	315 000
sprzedaż	0	0	315 000	0	0	315 000
FRA						
sprzedaż	0	0	1 200 000	0	0	1 200 000

Stan na 31 grudnia 2024	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy						
kupno	12 213	0	0	0	0	12 213
sprzedaż	12 304	0	0	0	0	12 304
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	0	65 000	265 000	0	330 000
sprzedaż	0	0	65 000	265 000	0	330 000
FRA						
sprzedaż	0	0	500 000	0	0	500 000

22. Instrumenty finansowe zabezpieczające

Na dzień sporządzania sprawozdania finansowego oraz na koniec 2024 roku Bank stosował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w ramach transakcji IRS. W 2025 funkcjonowały transakcje zawarte w 2024 roku na kwotę 260 mln zł oraz w 2025 roku zawiązano jedno nowe powiązanie na kwotę 50 mln zł. Zawarte transakcje zakończą się w II połowie 2026 roku i IV kwartale 2027 roku.

Opis relacji zabezpieczającej

Eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel kredytów w złotych o zmiennym oprocentowaniu wynikającego ze zmienności rynkowych stóp procentowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem. Bank zabezpieczał w 2025 i 2024 roku ryzyko stopy procentowej wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych poprzez transakcje *swap* stopy procentowej (IRS). Potencjalnym źródłem nieefektywności powiązań jest niedoskonałe powiązanie terminów przeszacowań pozycji zabezpieczanej i transakcji zabezpieczającej.

Zabezpieczane ryzyko

Ryzyko stopy procentowej.

Instrument zabezpieczający

Transakcje IRS, w których Bank płaci kupon oparty o zmienną stopę WIBOR 3M lub WIBOR 6M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę od kwoty nominalnej, na którą został zawarty. Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku i 31 grudnia 2025 roku instrumentem zabezpieczającym były transakcje IRS oparte na stopie zmiennej WIBOR 6M.

Pozycja zabezpieczana

Na dzień 31 grudnia 2025 roku i na 31 grudnia 2024 roku pozycja zabezpieczana dotyczyła kredytów w złotych indeksowanych do stopy zmiennej WIBOR 6M.

Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wyniki

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank oczekiwał w ramach rachunkowości zabezpieczeń wystąpienia przepływów pieniężnych w okresach od 8 lutego 2026 roku do 20 grudnia 2027 roku. Transakcje IRS w ramach rachunkowości zabezpieczeń zawarte zostały w:

- sierpniu 2024 roku - 100 mln zł na okres 2 lat,
- wrześniu 2024 roku - 60 mln zł na okres 2 lat,
- październiku 2024 roku - 50 mln zł na okres 2 lat,
- listopadzie 2024 roku – 50 mln zł na okres 2 lat,
- grudniu 2025 roku – 50 mln zł na okres 2 lat.

Pomiar efektywności zabezpieczenia

W celu pomiaru efektywności zabezpieczenia Bank stosował metodę tzw. „derywatu hipotetycznego”, polegającą na porównaniu zmian wartości godziwej rzeczywistej transakcji zabezpieczającej z wartością godziwą hipotetycznej transakcji pochodnej, której parametry są dopasowane do parametrów pozycji zabezpieczanej.

22.1. Instrumenty zabezpieczające wg rodzaju instrumentu pochodnego

Instrumenty zabezpieczające - struktura rodzajowa	Stan na 31 grudnia 2025		Stan na 31 grudnia 2024	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty pochodne:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS	2 458	0	0	2 081
Razem	2 458	0	0	2 081

22.2. Wpływ rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych na inne dochody całkowite netto

	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Wpływ na inne dochody całkowite brutto - zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	3 533	(504)
Podatek dochodowy	(888)	96
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	111	1 980
Podatek dochodowy	(21)	(376)
Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na całkowite dochody netto	2 735	1 196

22.3. Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji

Stan na 31 grudnia 2025	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS wartość nominalna							
kupno	0	0	260 000	50 000	0	0	310 000
sprzedaż	0	0	260 000	50 000	0	0	310 000
Średnie oprocentowanie stopy stałej	0,00%	0,00%	5,00%	3,72%	0,00%	0,00%	4,80%

Stan na 31 grudnia 2024	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS wartość nominalna							
kupno	0	0	0	260 000	0	0	260 000
sprzedaż	0	0	0	260 000	0	0	260 000
Średnie oprocentowanie stopy stałej	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	0,00%	0,00%	5,00%

22.4. Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych

Pozycja zabezpieczana na 31 grudnia 2025	Wartość nominalna instrumentów pochodnych zabezpieczających	Część efektywna transakcji zabezpieczającej	Część nieefektywna transakcji zabezpieczającej	Wartość bilansowa pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty gotówkowe indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	310 000	2 016	33	532 865	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(2 132)
Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych	310 000	2 016	33	532 865		(2 132)

Pozycja zabezpieczana na 31 grudnia 2024	Wartość nominalna instrumentów pochodnych zabezpieczających	Część efektywna transakcji zabezpieczającej	Część nieefektywna transakcji zabezpieczającej	Wartość bilansowa pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty gotówkowe indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	260 000	(1 516)	(69)	631 313	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 517
Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych	260 000	(1 516)	(69)	631 313		1 517

23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

23.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wg rodzaju)

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	2 921 033	2 965 325
- kredyty w rachunku bieżącym	8 394	9 371
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 609 946	1 457 448
- pożyczki hipoteczne	71 474	85 416
- kredyty na nieruchomości	1 224 304	1 405 440
- kredyty w rachunku karty kredytowej	6 915	7 650
klienci instytucjonalni:	923 955	845 486
- kredyty w rachunku bieżącym	16 028	16 256
- kredyty na nieruchomości*	767 046	659 536
- kredyty operacyjne	5 992	7 693
- kredyty inwestycyjne	87 689	95 224
- pożyczki hipoteczne	39 987	49 098
- fundusze i depozyty zabezpieczające	7 213	17 679
instytucje samorządowe:	7 343	12 443
- kredyty inwestycyjne	7 343	12 443
Kredyty i pożyczki brutto	3 852 331	3 823 254
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	206 428	260 976
Kredyty i pożyczki netto	3 645 903	3 562 278

*pozycja obejmuje kredyty segmentu mieszkalnictwa, w tym dla wspólnot mieszkaniowych i spółdzielni

Według kategorii wyceny	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 645 903	3 562 278
Razem	3 645 903	3 562 278

23.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto) w podziale wg terminów zapadalności

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	50 301	58 924
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	88 222	82 808
Od 3 miesięcy do 1 roku	327 351	301 797
Od 1 roku do 5 lat	1 359 577	1 226 205
Powyżej 5 lat	1 800 123	1 866 580
Dla których termin zapadalności upłynął	20 329	25 964
Razem	3 645 903	3 562 278

23.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku

Stan na 31 grudnia 2025	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)						
	oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			Razem
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne:	0	0	0	2 311 604	458 300	151 129	0	0	0	32 419	14 481	111 748	0	0	0	2 279 185	443 819	39 381	2 762 385
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	1 629	5 577	1 188	0	0	0	25	204	872	0	0	0	1 604	5 373	316	7 293
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	1 445 914	49 138	114 894	0	0	0	31 919	9 021	92 849	0	0	0	1 413 995	40 117	22 045	1 476 157
- pożyczki hipoteczne	0	0	0	48 029	13 466	9 979	0	0	0	40	68	6 032	0	0	0	47 989	13 398	3 947	65 334
- kredyty na nieruchomości	0	0	0	813 295	386 446	24 563	0	0	0	387	4 965	11 636	0	0	0	812 908	381 481	12 927	1 207 316
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	2 737	3 673	505	0	0	0	48	223	359	0	0	0	2 689	3 450	146	6 285
klienci instytucjonalni	7 213	0	48 675	742 296	113 022	12 749	0	0	34 541	2 576	3 308	7 322	7 213	0	14 134	739 720	109 714	5 427	876 208
instytucje samorządowe	0	0	0	7 343	0	0	0	0	0	33	0	0	0	0	0	7 310	0	0	7 310
Razem	7 213	0	48 675	3 061 243	571 322	163 878	0	0	34 541	35 028	17 789	119 070	7 213	0	14 134	3 026 215	553 533	44 808	3 645 903

Stan na 31 grudnia 2024	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)						Razem
	oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne:	0	0	0	2 153 842	599 603	211 880	0	0	0	28 335	20 666	161 454	0	0	0	2 125 507	578 937	50 426	2 754 870
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	2 099	5 905	1 367	0	0	0	14	105	1 002	0	0	0	2 085	5 800	365	8 250
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	1 216 730	72 373	168 345	0	0	0	27 203	8 102	138 679	0	0	0	1 189 527	64 271	29 666	1 283 464
- pożyczki hipoteczne	0	0	0	50 346	22 401	12 669	0	0	0	117	627	7 627	0	0	0	50 229	21 774	5 042	77 045
- kredyty na nieruchomości	0	0	0	881 382	495 128	28 930	0	0	0	942	11 732	13 700	0	0	0	880 440	483 396	15 230	1 379 066
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	3 285	3 796	569	0	0	0	59	100	446	0	0	0	3 226	3 696	123	7 045
klienci instytucjonalni	17 679	0	84 873	673 595	49 449	19 890	0	0	38 186	3 037	1 000	8 007	17 679	0	46 687	670 558	48 449	11 883	795 256
instytucje samorządowe	0	0	0	12 068	0	375	0	0	0	186	0	105	0	0	0	11 882	0	270	12 152
Razem	17 679	0	84 873	2 839 505	649 052	232 145	0	0	38 186	31 558	21 666	169 566	17 679	0	46 687	2 807 947	627 386	62 579	3 562 278

23.4. Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 1 stycznia 2025	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Zmiana stanu odpisów w związku z częściowym spisaniem	Zmiany z tytułu różnic kursowych	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1										
osoby fizyczne:	28 335	17 947	(5 534)	(8 334)	5	0	0	0	0	32 419
- kredyty w rachunku bieżącym	14	0	(3)	14	0	0	0	0	0	25
- kredyty gotówkowe i ratalne	27 203	17 938	(5 440)	(7 776)	(6)	0	0	0	0	31 919
- pożyczki hipoteczne	117	1	(4)	(74)	0	0	0	0	0	40
- kredyty na nieruchomości	942	0	(84)	(482)	11	0	0	0	0	387
- kredyty w rachunku karty kredytowej	59	8	(3)	(16)	0	0	0	0	0	48
klienci instytucjonalni	3 037	474	(124)	(810)	(1)	0	0	0	0	2 576
instytucje samorządowe	186	0	(30)	(123)	0	0	0	0	0	33
Razem Koszyk 1	31 558	18 421	(5 688)	(9 267)	4	0	0	0	0	35 028
Koszyk 2										
osoby fizyczne:	20 666	1 245	(1 263)	(6 201)	34	0	0	0	0	14 481
- kredyty w rachunku bieżącym	105	22	(28)	105	0	0	0	0	0	204
- kredyty gotówkowe i ratalne	8 102	1 220	(665)	354	10	0	0	0	0	9 021
- pożyczki hipoteczne	627	0	(38)	(521)	0	0	0	0	0	68
- kredyty na nieruchomości	11 732	0	(530)	(6 261)	24	0	0	0	0	4 965
- kredyty w rachunku karty kredytowej	100	3	(2)	122	0	0	0	0	0	223
klienci instytucjonalni	1 000	0	(144)	2 699	(247)	0	0	0	0	3 308
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	21 666	1 245	(1 407)	(3 502)	(213)	0	0	0	0	17 789
Koszyk 3										
osoby fizyczne:	161 454	2 353	(52 106)	12 629	137	0	(20 786)	8 067	0	111 748
- kredyty w rachunku bieżącym	1 002	199	(311)	112	0	0	(221)	91	0	872
- kredyty gotówkowe i ratalne	138 679	2 147	(48 710)	13 131	80	0	(19 810)	7 332	0	92 849
- pożyczki hipoteczne	7 627	0	(1 608)	(328)	79	0	(130)	392	0	6 032
- kredyty na nieruchomości	13 700	0	(1 340)	(361)	(22)	0	(520)	179	0	11 636
- kredyty w rachunku karty kredytowej	446	7	(137)	75	0	0	(105)	73	0	359
klienci instytucjonalni	46 193	326	(553)	(4 645)	1	0	(137)	743	(65)	41 863
instytucje samorządowe	105	0	(105)	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	207 752	2 679	(52 764)	7 984	138	0	(20 923)	8 810	(65)	153 611
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	260 976	22 345	(59 859)	(4 785)	(71)	0	(20 923)	8 810	(65)	206 428

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A.

za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

(dane w tysiącach złotych)

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 1 stycznia 2024	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Zmiana stanu odpisów w związku z częściowym spisaniem	Zmiany z tytułu różnic kursowych	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1										
osoby fizyczne:	32 843	9 843	(5 733)	(8 640)	22	0	0	0	0	28 335
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	14	0	0	0	0	0	14
- kredyty gotówkowe i ratalne	31 780	4	(5 685)	1 104	0	0	0	0	0	27 203
- pożyczki hipoteczne	124	9 827	(9)	(9 830)	5	0	0	0	0	117
- kredyty na nieruchomości	873	0	(34)	100	3	0	0	0	0	942
- kredyty w rachunku karty kredytowej	66	12	(5)	(28)	14	0	0	0	0	59
klienci instytucjonalni	4 073	489	(125)	(1 565)	6	159	0	0	0	3 037
instytucje samorządowe	168	0	(11)	29	0	0	0	0	0	186
Razem Koszyk 1	37 084	10 332	(5 869)	(10 176)	28	159	0	0	0	31 558
Koszyk 2										
osoby fizyczne:	32 017	1 130	(3 083)	(9 425)	27	0	0	0	0	20 666
- kredyty w rachunku bieżącym	876	6	(544)	(233)	0	0	0	0	0	105
- kredyty gotówkowe i ratalne	19 429	1 124	(1 811)	(10 595)	(45)	0	0	0	0	8 102
- pożyczki hipoteczne	672	0	(28)	(35)	18	0	0	0	0	627
- kredyty na nieruchomości	10 827	0	(691)	1 542	54	0	0	0	0	11 732
- kredyty w rachunku karty kredytowej	213	0	(9)	(104)	0	0	0	0	0	100
klienci instytucjonalni	2 883	0	(1 236)	(613)	0	(34)	0	0	0	1 000
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	34 900	1 130	(4 319)	(10 038)	27	(34)	0	0	0	21 666
Koszyk 3										
osoby fizyczne:	173 756	3 788	(43 889)	61 705	(110)	0	(30 639)	(3 157)	0	161 454
- kredyty w rachunku bieżącym	632	482	(70)	287	0	0	(285)	(44)	0	1 002
- kredyty gotówkowe i ratalne	150 198	3 306	(41 550)	59 136	5	0	(29 710)	(2 706)	0	138 679
- pożyczki hipoteczne	7 763	0	(748)	986	(46)	0	(189)	(139)	0	7 627
- kredyty na nieruchomości	14 627	0	(1 386)	1 117	(69)	0	(326)	(263)	0	13 700
- kredyty w rachunku karty kredytowej	536	0	(135)	179	0	0	(129)	(5)	0	446
klienci instytucjonalni	48 915	0	(29)	(2 242)	(29)	0	(1 020)	670	(72)	46 193
instytucje samorządowe	114	0	0	(9)	0	0	0	0	0	105
Razem Koszyk 3	222 785	3 788	(43 918)	59 454	(139)	0	(31 659)	(2 487)	(72)	207 752
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	294 769	15 250	(54 106)	39 240	(84)	125	(31 659)	(2 487)	(72)	260 976

23.5. Kredyty i pożyczki udzielone klientom – transfery wartości bilansowej brutto między koszykami utraty wartości

	Wartość bilansowa brutto 1 stycznia 2025	Przeniesienia, w tym:						Zaprzestanie ujmowania, w tym spłaty	Zwiększenie wartości brutto, w tym udzielenie	Modyfikacja przepływów pieniężnych	Spisania	Częściowe spisania	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2025
	tys. zł	z Koszyka 1 do Koszyka 2	z Koszyka 1 do Koszyka 3	z Koszyka 2 do Koszyka 1	z Koszyka 2 do Koszyka 3	z Koszyka 3 do Koszyka 1	z Koszyka 3 do Koszyka 2	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1													
osoby fizyczne:	2 153 842	(46 740)	(28 068)	100 466	0	3 280	0	(642 816)	767 083	4 755	(198)	0	2 311 604
- kredyty w rachunku bieżącym	2 099	(69)	(24)	11	0	0	0	(840)	452	0	0	0	1 629
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 216 730	(21 966)	(27 104)	8 974	0	2 300	0	(496 934)	763 585	527	(198)	0	1 445 914
- pożyczki hipoteczne	50 346	(681)	(216)	6 834	0	19	0	(8 822)	445	104	0	0	48 029
- kredyty na nieruchomości	881 382	(23 643)	(602)	84 632	0	960	0	(135 354)	1 796	4 124	0	0	813 295
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 285	(381)	(122)	15	0	1	0	(866)	805	0	0	0	2 737
klienci instytucjonalni	691 274	(44 826)	(2 692)	3 496	0	3 071	0	(87 437)	186 690	(67)	0	0	749 509
instytucje samorządowe	12 068	0	0	0	0	0	0	(4 725)	0	0	0	0	7 343
Razem Koszyk 1	2 857 184	(91 566)	(30 760)	103 962	0	6 351	0	(734 978)	953 773	4 688	(198)	0	3 068 456
Koszyk 2													
osoby fizyczne:	599 603	46 740	0	(100 466)	(11 576)	0	6 299	(88 551)	4 742	1 535	(26)	0	458 300
- kredyty w rachunku bieżącym	5 905	69	0	(11)	(22)	0	7	(2 047)	1 678	0	(2)	0	5 577
- kredyty gotówkowe i ratalne	72 373	21 966	0	(8 974)	(7 488)	0	2 529	(33 744)	2 492	7	(23)	0	49 138
- pożyczki hipoteczne	22 401	681	0	(6 834)	(677)	0	0	(2 150)	1	44	0	0	13 466
- kredyty na nieruchomości	495 128	23 643	0	(84 632)	(3 348)	0	3 751	(49 604)	24	1 484	0	0	386 446
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 796	381	0	(15)	(41)	0	12	(1 006)	547	0	(1)	0	3 673
klienci instytucjonalni	49 449	44 826	0	(3 496)	(371)	0	39 235	(16 617)	27	(31)	0	0	113 022
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	649 052	91 566	0	(103 962)	(11 947)	0	45 534	(105 168)	4 769	1 504	(26)	0	571 322
Koszyk 3													
osoby fizyczne:	211 880	0	28 068	0	11 576	(3 280)	(6 299)	(87 442)	4 412	375	(16 228)	8 067	151 129
- kredyty w rachunku bieżącym	1 367	0	24	0	22	0	(7)	(529)	350	0	(130)	91	1 188
- kredyty gotówkowe i ratalne	168 345	0	27 104	0	7 488	(2 300)	(2 529)	(78 927)	3 846	39	(15 504)	7 332	114 894
- pożyczki hipoteczne	12 669	0	216	0	677	(19)	0	(4 099)	57	214	(128)	392	9 979
- kredyty na nieruchomości	28 930	0	602	0	3 348	(960)	(3 751)	(3 610)	103	122	(400)	179	24 563
- kredyty w rachunku karty kredytowej	569	0	122	0	41	(1)	(12)	(277)	56	0	(66)	73	505
klienci instytucjonalni	104 763	0	2 692	0	371	(3 071)	(39 235)	(7 130)	2 424	0	(133)	743	61 424
instytucje samorządowe	375	0	0	0	0	0	0	(375)	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	317 018	0	30 760	0	11 947	(6 351)	(45 534)	(94 947)	6 836	375	(16 361)	8 810	212 553
Razem wartość bilansowa brutto	3 823 254	0	0	0	0	0	0	(935 093)	965 378	6 567	(16 585)	8 810	3 852 331

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A.

za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

(dane w tysiącach złotych)

	Wartość bilansowa brutto 1 stycznia 2024	Przeniesienia, w tym:						Zaprzestanie ujmowania, w tym spłaty	Zwiększenie wartości brutto, w tym udzielenie	Modyfikacja przepływów pieniężnych	Spisania	Częściowe spisania	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2024
		z Koszyka 1 do Koszyka 2	z Koszyka 1 do Koszyka 3	z Koszyka 2 do Koszyka 1	z Koszyka 2 do Koszyka 3	z Koszyka 3 do Koszyka 1	z Koszyka 3 do Koszyka 2						
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1													
osoby fizyczne:	2 331 141	(182 319)	(34 566)	55 406	0	4 262	0	(594 018)	574 918	1 508	(2 490)	0	2 153 842
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	1 124	0	0	0	(238)	1 213	0	0	0	2 099
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 109 587	(18 155)	(34 555)	20 146	0	2 424	0	(431 049)	571 817	(1 004)	(2 481)	0	1 216 730
- pożyczki hipoteczne	62 315	(6 251)	0	1 772	0	396	0	(8 179)	213	80	0	0	50 346
- kredyty na nieruchomości	1 156 127	(157 862)	0	32 309	0	1 442	0	(153 642)	576	2 432	0	0	881 382
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 112	(51)	(11)	55	0	0	0	(910)	1 099	0	(9)	0	3 285
klienci instytucjonalni	625 933	(46 831)	(311)	45 634	0	4 371	0	(68 036)	130 508	6	0	0	691 274
instytucje samorządowe	20 823	0	0	0	0	0	0	(8 755)	0	0	0	0	12 068
Razem Koszyk 1	2 977 897	(229 150)	(34 877)	101 040	0	8 633	0	(670 809)	705 426	1 514	(2 490)	0	2 857 184
Koszyk 2													
osoby fizyczne:	582 985	182 319	0	(55 406)	(20 910)	0	12 784	(105 850)	4 881	608	(1 808)	0	599 603
- kredyty w rachunku bieżącym	9 330	0	0	(1 124)	(113)	0	4	(3 473)	1 335	0	(54)	0	5 905
- kredyty gotówkowe i ratalne	130 657	18 155	0	(20 146)	(15 588)	0	3 604	(45 593)	2 998	26	(1 740)	0	72 373
- pożyczki hipoteczne	20 056	6 251	0	(1 772)	(1 738)	0	2 131	(2 527)	12	(12)	0	0	22 401
- kredyty na nieruchomości	418 538	157 862	0	(32 309)	(3 381)	0	7 044	(53 220)	0	594	0	0	495 128
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 404	51	0	(55)	(90)	0	1	(1 037)	536	0	(14)	0	3 796
klienci instytucjonalni	69 283	46 831	0	(45 634)	(6 307)	0	390	(15 346)	221	11	0	0	49 449
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	652 268	229 150	0	(101 040)	(27 217)	0	13 174	(121 196)	5 102	619	(1 808)	0	649 052
Koszyk 3													
osoby fizyczne:	244 261	0	34 566	0	20 910	(4 262)	(12 784)	(28 035)	11 096	20	(50 735)	(3 157)	211 880
- kredyty w rachunku bieżącym	754	0	0	0	113	0	(4)	(124)	835	0	(163)	(44)	1 367
- kredyty gotówkowe i ratalne	190 255	0	34 555	0	15 588	(2 424)	(3 604)	(22 969)	9 539	49	(49 938)	(2 706)	168 345
- pożyczki hipoteczne	15 245	0	0	0	1 738	(396)	(2 131)	(1 666)	277	(1)	(258)	(139)	12 669
- kredyty na nieruchomości	37 308	0	0	0	3 381	(1 442)	(7 044)	(3 154)	417	(28)	(245)	(263)	28 930
- kredyty w rachunku karty kredytowej	699	0	11	0	90	0	(1)	(122)	28	0	(131)	(5)	569
klienci instytucjonalni	113 855	0	311	0	6 307	(4 371)	(390)	(12 578)	2 064	(31)	(1 074)	670	104 763
instytucje samorządowe	375	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	375
Razem Koszyk 3	358 491	0	34 877	0	27 217	(8 633)	(13 174)	(40 613)	13 160	(11)	(51 809)	(2 487)	317 018
Razem wartość bilansowa brutto	3 988 656	0	0	0	0	0	0	(832 618)	723 688	2 122	(56 107)	(2 487)	3 823 254

23.6. Kredyty i pożyczki zakupione lub utworzone dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI)

	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2025	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	10 003	(1 294)	11 297
- kredyty gotówkowe i ratalne	7 157	(1 274)	8 431
- kredyty na nieruchomości	311	(98)	409
- pożyczki hipoteczne	2 535	78	2 457
klienci instytucjonalni	320	(22)	342
Razem	10 323	(1 316)	11 639

	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2024	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	10 304	(481)	10 785
- kredyty gotówkowe i ratalne	7 433	(331)	7 764
- kredyty na nieruchomości	379	(91)	470
- pożyczki hipoteczne	2 492	(59)	2 551
klienci instytucjonalni	465	(18)	483
Razem	10 769	(499)	11 268

24. Inwestycyjne aktywa finansowe

24.1. Inwestycyjne aktywa finansowe według rodzaju i podziału na portfele

Stan na 31 grudnia 2025	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	1 123 402	4 845 024	0	5 968 426
Obligacje Skarbu Państwa	1 034 291	4 692 859	0	5 727 150
Obligacje banków	39 404	152 165	0	191 569
Bony skarbowe	49 707		0	49 707
Nienotowane	349 807	0	17 411	367 218
Akcje i udziały	0	0	17 411	17 411
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	349 807	0	0	349 807
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	1 473 209	4 845 024	17 411	6 335 644

Stan na 31 grudnia 2024	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	1 559 569	3 591 937	0	5 151 506
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	1 522 339	3 439 623	0	4 961 962
- na pokrycie BFG	42 142	0	0	42 142
Obligacje banków	37 230	152 314	0	189 544
Nienotowane	349 833	0	17 569	367 402
Akcje i udziały	0	0	17 569	17 569
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	349 833	0	0	349 833
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	1 909 402	3 591 937	17 569	5 518 908

W portfelu inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w pozycji „Akcje” Bank posiada akcje uprzywilejowane serii A i C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc. oraz udziały w SWIFT.

W ciągu 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2025 roku oraz w roku 2024 Bank nie dokonywał zakupu ani nie zbywał aktywów z tego portfela.

24.2. Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody – według terminów zapadalności

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	349 806	349 832
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	49 707	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	464 948	414 411
Od 1 roku do 5 lat	464 198	961 274
Powyżej 5 lat	144 550	183 885
Razem	1 473 209	1 909 402

24.3. Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – według terminów zapadalności

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Od 3 miesięcy do 1 roku	547 231	480 514
Od 1 roku do 5 lat	2 998 209	2 463 564
Powyżej 5 lat	1 299 584	647 859
Razem	4 845 024	3 591 937

24.4. Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat – według terminów zapadalności

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
O nieokreślonej zapadalności	17 411	17 569
Razem	17 411	17 569

25. Rzeczowe aktywa trwałe

25.1. Rzeczowe aktywa trwałe według rodzaju

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle, w tym:	25 841	35 404
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	14 756	23 914
Grunty i inne, w tym:	1 119	1 129
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	620	630
Ulepszenia w obcych obiektach	2 070	1 976
Urządzenia i maszyny	12 236	8 955
Środki trwałe w budowie	2 184	5 024
Środki transportu, w tym:	2 835	3 968
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	2 835	3 968
Wyposażenie	1 959	1 244
Rzeczowe aktywa trwałe razem, w tym:	48 244	57 700
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	18 211	28 512

25.2. Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych w okresie

	Budynki i budowle	w tym: PUA	Grunty i inne	w tym: PUA	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	w tym: PUA	Wyposażenie	Razem	w tym: PUA
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na 1 stycznia 2025 roku	90 182	69 000	1 189	690	19 441	75 440	5 024	4 808	4 752	24 924	221 008	74 442
Zwiększenia	3 703	3 703	0	0	672	8 085	2 184	69	69	1 194	15 907	3 772
Zakupy bezpośrednie	4	4	0	0	672	8 085	2 184	77	77	936	11 958	81
Aktualizacja wartości	3 699	3 699	0	0	0	0	0	(8)	(8)	0	3 691	3 691
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	258	258	0
Zmniejszenia	(14 089)	(14 066)	0	0	(1 092)	(5 016)	(5 024)	0	0	(551)	(25 772)	(14 066)
Sprzedaż, likwidacja	(92)	(69)	0	0	(1 092)	(5 013)	0	0	0	(551)	(6 748)	(69)
Aktualizacja wartości	(13 997)	(13 997)	0	0	0	(3)	0	0	0	0	(14 000)	(13 997)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	(5 024)	0	0	0	(5 024)	0
Wartość brutto środków trwałych na 31 grudnia 2025 roku	79 796	58 637	1 189	690	19 021	78 509	2 184	4 877	4 821	25 567	211 143	64 148
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 1 stycznia 2025 rok	54 778	45 086	60	60	17 465	66 485	0	840	784	23 680	163 308	45 930
Zwiększenia	9 428	9 023	10	10	576	4 799	0	1 202	1 202	468	16 483	10 235
Amortyzacja	9 428	9 023	10	10	576	4 799	0	1 202	1 202	468	16 483	10 235
Zmniejszenia	(10 251)	(10 228)	0	0	(1 090)	(5 011)	0	0	0	(540)	(16 892)	(10 228)
Sprzedaż, likwidacja	(77)	(54)	0	0	(1 090)	(5 011)	0	0	0	(540)	(6 718)	(54)
Aktualizacja wartości	(10 174)	(10 174)	0	0	0	0	0	0	0	0	(10 174)	(10 174)
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31 grudnia 2025 roku	53 955	43 881	70	70	16 951	66 273	0	2 042	1 986	23 608	162 899	45 937
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utworzenie w okresie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rozwiązanie w okresie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość netto środków trwałych na 1 stycznia 2025 roku	35 404	23 914	1 129	630	1 976	8 955	5 024	3 968	3 968	1 244	57 700	28 512
Wartość netto środków trwałych na 31 grudnia 2025 roku	25 841	14 756	1 119	620	2 070	12 236	2 184	2 835	2 835	1 959	48 244	18 211

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A.

za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku

(dane w tysiącach złotych)

	Budynki i budowle	w tym: PUA	Grunty i inne	w tym: PUA	Ulepszenia w obcych obiektach	Urządzenia i maszyny	Środki trwałe w budowie	Środki transportu	w tym: PUA	Wyposażenie	Razem	w tym: PUA
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto środków trwałych na 1 stycznia 2024 roku	85 641	64 898	1 189	690	18 751	72 580	1 609	1 423	1 367	24 453	205 646	66 955
Zwiększenia	4 761	4 322	0	0	1 202	4 655	5 046	4 688	4 688	702	21 054	9 010
Zakupy bezpośrednie	1 132	693	0	0	1 202	4 495	5 046	4 667	4 667	701	17 243	5 360
Aktualizacja wartości	3 629	3 629	0	0	0	0	0	21	21	0	3 650	3 650
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	160	0	0	0	1	161	0
Zmniejszenia	(220)	(220)	0	0	(512)	(1 795)	(1 631)	(1 303)	(1 303)	(231)	(5 692)	(1 523)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	0	0	(512)	(1 795)	0	(878)	(878)	(231)	(3 416)	(878)
Aktualizacja wartości	(220)	(220)	0	0	0	0	0	(425)	(425)	0	(645)	(645)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	(1 631)	0	0	0	(1 631)	0
Wartość brutto środków trwałych na 31 grudnia 2024 roku	90 182	69 000	1 189	690	19 441	75 440	5 024	4 808	4 752	24 924	221 008	74 442
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 1 stycznia 2024 rok	46 205	36 884	50	50	17 353	64 703	0	1 237	1 181	23 583	153 131	38 115
Zwiększenia	8 933	8 562	10	10	623	3 573	0	790	790	328	14 257	9 362
Amortyzacja	8 933	8 562	10	10	623	3 573	0	790	790	328	14 257	9 362
Zmniejszenia	(360)	(360)	0	0	(511)	(1 791)	0	(1 187)	(1 187)	(231)	(4 080)	(1 547)
Sprzedaż, likwidacja	0	0	0	0	(511)	(1 791)	0	0	0	(231)	(2 533)	0
Aktualizacja wartości	(360)	(360)	0	0	0	0	0	(1 187)	(1 187)	0	(1 547)	(1 547)
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31 grudnia 2024 roku	54 778	45 086	60	60	17 465	66 485	0	840	784	23 680	163 308	45 930
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0	0	0	0	274	0	0	0	0	0	274	0
Utworzenie w okresie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rozwiązanie w okresie	0	0	0	0	(274)	0	0	0	0	0	(274)	0
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość netto środków trwałych na 1 stycznia 2024 roku	39 436	28 014	1 139	640	1 398	7 877	1 609	186	186	870	52 515	28 840
Wartość netto środków trwałych na 31 grudnia 2024 roku	35 404	23 914	1 129	630	1 976	8 955	5 024	3 968	3 968	1 244	57 700	28 512

26. Wartości niematerialne

26.1. Wartości niematerialne według rodzaju

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	52 433	39 337
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	47 696	40 620
Nakłady na wartości niematerialne	27 436	27 785
Wartości niematerialne razem	127 565	107 742

Istotne wartości niematerialne z punktu widzenia Banku to nakłady poniesione na:

- bankowość mobilną i internetową/Envelo, której wartość netto na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosi 11.455 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 22.701 tys. zł, a pozostały okres amortyzacji na dzień 31 grudnia 2025 to około 4 lata,
- system obsługi klienta Ferryt, którego wartość netto na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosi 9.121 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 8.701 tys. zł, a pozostały okres amortyzacji na dzień 31 grudnia 2025 to około 4 lata i 9 miesięcy,
- droga do chmury Landing Zone (oddana do użytkowania I etap w maju 2024 oraz II etap w czerwcu 2025), której wartość netto na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosi 4.652 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 3.542 tys. zł, a pozostały okres amortyzacji to od 2 lat do 4 lat i 6 m-cy,
- system kadrowo płacowy/Enova 365 (oddany do użytkowania w czerwcu 2024), którego wartość netto na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosi 1.981 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 2.223 tys. zł, a pozostały okres amortyzacji to 9 lat i 6 m-cy,
- SorbElix 3 (oddany do użytkowania w grudniu 2025 roku), którego wartość netto na dzień 31.12.2025 roku wynosi 5.002 tys. zł, a pozostały okres amortyzacji to 5 lat,
- kredyt gotówkowy (gepard) (oddany do użytkowania w czerwcu 2025 roku), którego wartość netto na dzień 31.12.2025 roku wynosi 8.225 zł, a pozostały okres amortyzacji to 4 lata i 6 miesięcy.

26.2 Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na 1 stycznia 2025 roku	76 334	220 803	27 785	324 922
Zwiększenia	23 587	24 941	37 679	86 207
Przeniesienie z nakładów	23 587	13 985	0	37 572
Zakupy bezpośrednie	0	10 956	37 679	48 635
Zmniejszenia	(2 213)	(7 979)	(38 028)	(48 220)
Likwidacja	(2 213)	(7 979)	(456)	(10 648)
Rozliczenie nakładów	0	0	(37 572)	(37 572)
Wartość brutto wartości niematerialnych na 31 grudnia 2025 roku	97 708	237 765	27 436	362 909
Skumulowana amortyzacja na 1 stycznia 2025 roku	36 997	180 183	0	217 180
Zwiększenia	9 827	17 548	0	27 375
Amortyzacja	9 827	17 548	0	27 375
Zmniejszenia	(1 549)	(7 662)	0	(9 211)
Likwidacja	(1 549)	(7 662)	0	(9 211)
Skumulowana amortyzacja na 31 grudnia 2025 roku	45 275	190 069	0	235 344
Odpisy aktualizujące na 1 stycznia 2025 roku	0	0	0	0
Utworzenie w okresie	0	0	0	0
Rozwiązanie w okresie	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące na 31 grudnia 2025 roku	0	0	0	0
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	39 337	40 620	27 785	107 742
Wartość netto wartości niematerialnych na 31 grudnia 2025 roku	52 433	47 696	27 436	127 565

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto wartości niematerialnych na 1 stycznia 2024 roku	57 467	217 731	16 829	292 027
Zwiększenia	18 867	15 369	35 157	69 393
Przeniesienie z nakładów	18 867	5 122	0	23 989
Zakupy bezpośrednie	0	10 247	35 157	45 404
Zmniejszenia	0	(12 297)	(24 201)	(36 498)
Likwidacja	0	(12 297)	(212)	(12 509)
Rozliczenie nakładów	0	0	(23 989)	(23 989)
Wartość brutto wartości niematerialnych na 31 grudnia 2024 roku	76 334	220 803	27 785	324 922
Skumulowana amortyzacja na 1 stycznia 2024 roku	29 060	176 513	0	205 573
Zwiększenia	7 937	15 959	0	23 896
Amortyzacja	7 937	15 959	0	23 896
Zmniejszenia	0	(12 289)	0	(12 289)
Likwidacja	0	(12 289)	0	(12 289)
Skumulowana amortyzacja na 31 grudnia 2024 roku	36 997	180 183	0	217 180
Odpisy aktualizujące na 1 stycznia 2024 roku	0	0	0	0
Utworzenie w okresie	0	0	0	0
Rozwiązanie w okresie	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące na 31 grudnia 2024 roku	0	0	0	0
Wartość netto wartości niematerialnych na początek okresu	28 407	41 218	16 829	86 454
Wartość netto wartości niematerialnych na 31 grudnia 2024 roku	39 337	40 620	27 785	107 742

27. Pozostałe aktywa

27.1. Pozostałe aktywa według rodzaju

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni*	135 157	140 847
Przychody do otrzymania	5 212	6 784
Rozliczenia kart płatniczych	34 483	31 291
Koszty do rozliczenia w czasie	26 840	13 948
Zapasy	509	832
Inne aktywa	737	142
Razem pozostałe aktywa brutto	202 938	193 844
Odpis aktualizujące pozostałe aktywa	(10 598)	(11 717)
Razem pozostałe aktywa netto, w tym:	192 340	182 127
aktywa finansowe	164 290	167 243

* pozycja dłużnicy różni zawiera wartość rozliczeń z tytułu realizacji umowy pośrednictwa finansowego realizowanego przez Poczta Polska, dotyczącą zabezpieczenia środków na pokrycie wypłat Klientów Banku oraz przyjmowania zapłaty przy użyciu kart płatniczych

27.2. Zmiana odpisów aktualizujących na pozostałe aktywa w okresie

	2025	2024
	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na 1 stycznia	11 717	15 916
Utworzenie/aktualizacja odpisów	2 162	464
Wykorzystanie odpisów	(1 735)	(321)
Rozwiązanie odpisów	(1 546)	(4 342)
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na 31 grudnia	10 598	11 717

27.3. Pozostałe aktywa według terminów zapadalności

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	167 926	170 990
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	576	1 067
Od 3 miesięcy do 1 roku	23 826	10 017
Razem krótkoterminowe	192 328	182 074
Od 1 roku do 5 lat	12	53
Razem długoterminowe	12	53
Razem pozostałe aktywa netto	192 340	182 127

28. Zobowiązania wobec innych banków

28.1. Zobowiązania wobec innych banków wyceniane w zamortyzowanym koszcie - według rodzaju

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	3 353	2 317
Razem zobowiązania wobec innych banków, w tym:	3 353	2 317
Krótkoterminowe (do 1 roku)	3 353	2 317

29. Zobowiązania wobec klientów

29.1. Zobowiązania wobec klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie - według rodzaju

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Klienci instytucjonalni:	2 275 899	1 731 371
Rachunki bieżące	1 266 043	1 184 788
Depozyty terminowe	973 745	509 037
Inne zobowiązania, w tym:	36 111	37 546
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	30 758	31 270
Klienci indywidualni:	7 394 167	6 829 445
Rachunki bieżące	6 492 101	6 151 375
Depozyty terminowe	836 726	616 032
Inne zobowiązania, w tym:	65 340	62 038
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	21	21
Instytucje rządowe i samorządowe:	83 656	70 206
Rachunki bieżące	78 475	59 233
Depozyty terminowe	5 177	10 966
Inne zobowiązania	4	7
Razem zobowiązania wobec klientów, w tym:	9 753 722	8 631 022
Krótkoterminowe (do 1 roku)	1 681 478	947 683
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	235 625	287 943
O nieokreślonej zapadalności	7 836 619	7 395 396

30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

W roku 2024 Bank podjął decyzję o emisji obligacji nieuprzywilejowanych typu senioralnego (ang. senior non-preferred), w ramach programu emisji obligacji, ustanowionego przez Bank w dniu 24 sierpnia 2017 roku i jeszcze w grudniu tego roku doszło do emisji 100 sztuk obligacji serii C4 o wartości nominalnej 500.000 zł każda.

W roku 2025 Bank kontynuował działania mające na celu emisję obligacji nieuprzywilejowanych typu senioralnego, w ramach wyżej wskazanego programu i w dniu 25 czerwca 2025 roku doszło do emisji 140 sztuk obligacji serii C5 o wartości nominalnej 500.000 zł każda. Od dnia 23 lipca 2025 roku obligacje serii C5 są notowane w alternatywnym systemie obrotu na Catalyst, prowadzonym przez GPW w Warszawie S.A.

30.1. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych - według kategorii wyceny

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	119 765	49 932
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	119 765	49 932

30.2. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych - według rodzaju

	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań	
				Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł			tys. zł	tys. zł
Obligacje					
Notowane	70 000	WIBOR 6M+2,49pp	25 czerwca 2029	69 832	0
	50 000	WIBOR 6M+2,49pp	20 grudnia 2027	49 933	49 932
Razem	120 000			119 765	49 932

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych są instrumentami niezabezpieczonymi.

31. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 13 maja 2025 roku Bank podjął decyzję o wcześniejszym wykupie wszystkich 500.000 (pięciuset tysięcy) obligacji podporządkowanych serii P1, wyemitowanych w dniu 8 czerwca 2016 roku na okres 10 lat, o łącznej wartości nominalnej 50 mln zł, których ostateczny termin wykupu przypada na dzień 8 czerwca 2026 roku. Bank uzyskał zgodę KNF na wcześniejszy wykup z datą 8 czerwca 2025 roku i złożył wniosek o zwieszenie obrotu obligacjami na rynku regulowanym Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

31.1. Zobowiązania podporządkowane – według kategorii wyceny

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	50 810	100 908
Razem zobowiązania podporządkowane	50 810	100 908

31.2. Zobowiązania podporządkowane – według rodzaju

Wg rodzaju	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych	
				Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł			tys. zł	tys. zł
Obligacje					
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,8pp	8 czerwca 2026	0	50 029
Nienotowane	50 000	WIBOR 6M+2,5pp	18 września 2027	50 810	50 879
Razem	100 000			50 810	100 908

Zobowiązania podporządkowane w formie obligacji podporządkowanych są instrumentami niezabezpieczonymi.

32. Rezerwy

32.1. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 1 stycznia 2025	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1	277	450	(32)	(202)	493
Koszyk 2	70	8	(23)	90	145
Koszyk 3	6 445	0	(6 317)	(31)	97
Razem	6 792	458	(6 372)	(143)	735

	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 1 stycznia 2024	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1	396	235	(45)	(309)	277
Koszyk 2	7 247	9	(1 381)	(5 805)	70
Koszyk 3	27	2	(12)	6 428	6 445
Razem	7 670	246	(1 438)	314	6 792

32.2. Pozostałe rezerwy na zobowiązania

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwa na nieautoryzowane transakcje	Rezerwa na odpisy emerytalno- rentowe	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Pozostałe rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2025	8 487	8 083	4 298	6 871	2 811	30 550
Utworzenie rezerw	3 514	140	588	687	1 559	6 488
Aktualizacja rezerw	0	0	844	0	0	844
Wykorzystanie rezerw	(490)	(427)	(133)	(1 847)	(1 054)	(3 951)
Rozwiązanie rezerw	(748)	0	(1 108)	0	(928)	(2 784)
Stan na 31 grudnia 2025	10 763	7 796	4 489	5 711	2 388	31 147
Krótkoterminowe (do 1 roku)	0	7 796	0	5 711	2 388	15 895
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	10 763	0	4 489	0	0	15 252
Stan na 31 grudnia 2025	10 763	7 796	4 489	5 711	2 388	31 147

* w ramach spraw spornych: kwota 3.759 tys. zł to wartość rezerwy z tytułu postępowań administracyjnych wobec Banku, dla których istnieje wysokie prawdopodobieństwo realizacji

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwa na nieautoryzowan e transakcje	Rezerwa na odpisy emerytalno- rentowe	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Pozostałe rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2024	8 322	0	3 916	8 495	1 573	22 306
Utworzenie rezerw	4 838	8 083	498	621	1 920	15 960
Aktualizacja rezerw	0	0	66	0	0	66
Wykorzystanie rezerw	(4 197)	0	(182)	(2 245)	(676)	(7 300)
Rozwiązanie rezerw	(476)	0	0	0	(6)	(482)
Stan na 31 grudnia 2024	8 487	8 083	4 298	6 871	2 811	30 550
Krótkoterminowe (do 1 roku)	0	8 083	0	6 871	2 811	17 765
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	8 487	0	4 298	0	0	12 785
Stan na 31 grudnia 2024	8 487	8 083	4 298	6 871	2 811	30 550

* w ramach spraw spornych: kwota 3.809 tys. zł to wartość rezerwy z tytułu postępowań administracyjnych wobec Banku, dla których istnieje wysokie prawdopodobieństwo realizacji

32.3. Inne sprawy sporne w toku

- W dniu 29 grudnia 2006 roku Prezes UOKiK uznał praktyki polegające na wspólnym ustalaniu przez banki opłaty „interchange” za ograniczające konkurencję na rynku usług *acquiringowych* związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski oraz nakazał zaniechanie ich stosowania, jednocześnie nakładając na banki kary pieniężne, w tym na Bank w wysokości 2.895 tys. zł (uczestniczący wówczas tylko w systemie VISA) (decyzja Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006). Od powyższej decyzji odwołanie do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ("SOKiK") złożył Bank oraz inni uczestnicy postępowania. Wyrokiem z 21 listopada 2013 roku SOKiK zmienił kary nałożone na banki, w tym m.in. znacząco zmniejszył wysokość kary nałożonej na Bank.
Na skutek apelacji banków oraz Prezesa UOKiK Sąd Apelacyjny w Warszawie wydał dnia 6 października 2015 roku prawomocny wyrok oddalający wszystkie odwołania banków w całości i uwzględniający apelację Prezesa UOKiK. W konsekwencji, uprawomocniła się decyzja Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006, nakładająca na Bank karę w wysokości 2.895 tys. zł, która została zapłacona w dniu 20 października 2015 roku.
Dnia 19 kwietnia 2016 roku Bank wniósł skargę kasacyjną od w/w wyroku. Dnia 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok II instancji i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. W dniu 30 października 2017 roku Bank wystąpił do Prezesa UOKiK o dokonanie zwrotu kary w wysokości 2.895 tys. zł wraz z odsetkami, nałożonej

przez Prezesa UOKiK decyzją z dnia 29 grudnia 2006 roku. Prezes UOKiK dokonał zwrotu kwoty 2.895 tys. zł. W dniu 23 listopada 2020 roku Sąd Apelacyjny uchylił wyrok SOKiK z 21 listopada 2013 roku i przekazał sprawę temu sądowi do ponownego rozpoznania.

W związku z tym, że sprawa nie jest prawomocnie zakończona, Bank utrzymał zawiązaną w latach poprzednich rezerwę w wysokości 2.895 tys. zł.

- Rezerwa dotycząca zwrotu prowizji z tytułu przedterminowo całkowicie lub częściowo spłaconych kredytów jest związana w szczególności w związku z decyzją z dnia 16 września 2021 roku Prezesa UOKiK, który zakończył wszczęte pismem z dnia 10 listopada 2020 roku postępowanie w sprawie stosowania przez Bank praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów polegającej na nieobniżaniu całkowitego kosztu kredytu o proporcjonalną wartość kosztów (obliczoną tzw. metodą liniową), które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy o kredyt konsumencki w przypadku przedterminowej spłaty całości lub części kredytu udzielonego na podstawie ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim („u.k.k.”), co może naruszać art. 49 ust. 1 i ust. 2 u.k.k. i godzić w zbiorowe interesy konsumentów. W związku z realizacją Decyzji Prezesa UOKiK, Bank od dnia 21 października 2021 roku zakończył rozpatrywanie pism od klientów w trybie reklamacyjnym i od tego momentu pisma przesłane przez klientów w sprawie zwrotu kosztów w związku z wcześniejszą spłatą zadłużenia kredytowego, rozpatrywane były jako wnioski o zwrot kosztów. W przypadku umów kredytowych zawartych od dnia 18 grudnia 2011 roku do dnia 1 grudnia 2019 roku i przedterminowo całkowicie lub częściowo spłaconych od dnia 17 maja 2016 roku, Bank podjął działania zmierzające do poinformowania listownie lub drogą komunikacji elektronicznej wszystkich uprawnionych klientów o możliwości wnioskowania o zwrot kosztów spłaconego przedterminowo kredytu. Działania te zostały zrealizowane w dwóch turach, pierwsza miała miejsce w marcu 2022 roku, a druga w lipcu 2022 roku.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wartość rezerwy, utworzonej z tytułu zwrotu części kosztów związanych z udzielonymi kredytami konsumenckimi, które zostały przedpłacone przed dniem bilansowym oraz z tytułu przewidywanego zwrotu tych kosztów w okresach przyszłych, wynosi 5.711 tys. zł. Bank na poczet przyszłego rozliczenia prowizji od przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich alokował w pozycji kredyty i pożyczki korektę wartości bilansowej kredytów w kwocie 704 tys. zł., która zabezpiecza pełne pokrycie zwrotów dla czynnego portfela kredytów.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku łączna rezerwa obejmuje szacunki na potencjalne zwroty prowizji dla klientów, którzy dokonali przedterminowej spłaty kredytu gotówkowego oraz na potencjalne odsetki ustawowe od należności wynikających z roszczeń klientów z tytułu zwrotu prowizji.

Łączny negatywny wpływ przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych na wynik brutto Banku po 12 miesiącach zakończonych 31 grudnia 2025 roku wyniósł 4.034 tys. zł, z czego 4.038 tys. zł zmniejszyło przychody odsetkowe, a 4 tys. zł zasililo pozostałe przychody operacyjne z tyt. rozwiązania rezerwy na sprawy sporne.

32.4. Opis najistotniejszych czynników wpływających na ustalenie rezerw na odprawy emerytalno-rentowe

Wyznaczanie rezerw emerytalno-rentowych przy wykorzystaniu metod aktuarialnych, naraża Bank na ryzyko aktuarialne obejmujące przede wszystkim ryzyko stopy procentowej, ryzyko długowieczności i ryzyko związane z wynagrodzeniem.

Ryzyko	Wpływ na wycenę
Ryzyko stopy procentowej	Spadek stóp oprocentowania nieobciążonych ryzykiem kredytowym instrumentów finansowych spowoduje wzrost wyceny wartości bieżącej rezerw emerytalno-rentowych.
Ryzyko długowieczności	Wartość bieżąca zobowiązań programu określonych świadczeń oblicza się przez odniesienie do najlepszych szacunków śmiertelności uczestników programu zarówno w okresie zatrudnienia, jak i po okresie zatrudnienia. Zwiększenie oczekiwanej długości trwania życia uczestników programu spowoduje wzrost wartości rezerw na odprawy emerytalno-rentowe.
Ryzyko wynagrodzeń	Wartość bieżąca zobowiązań programu określonych świadczeń oblicza się przez odniesienie do przyszłego poziomu wynagrodzeń uczestników programu. Wobec tego wzrost wynagrodzeń uczestników programu spowoduje zwiększenie wartości rezerw na odprawy emerytalno-rentowe.

Rezerwy na odprawy emerytalno-rentowe zostały oszacowane przy wykorzystaniu metod wyceny rezerw przeprowadzonych przez zewnętrznego niezależnego aktuarusza. Przy kalkulacji wysokości rezerwy na 31 grudnia 2025 roku została przyjęta stopa dyskonta na poziomie 5,2% (5,8 % na 31 grudnia 2024 roku). Naliczone rezerwy są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą

okresu do dnia kończącego okres sprawozdawczy. Poniższa tabela prezentuje kwoty ujmowane w rachunku zysków i strat oraz w pozostałych całkowitych dochodach w odniesieniu do programu określonych świadczeń.

	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na odprawy emerytalno-rentowe na początek okresu	4 298	3 916
Wartości ujęte w rachunku zysków i strat, w tym:		
- koszty bieżącego zatrudnienia	339	298
- koszty przeszłego zatrudnienia	(1 108)	0
- koszty odsetkowe netto	249	200
Koszty ujęte w rachunku zysków i strat	(520)	498
Wartości ujęte w pozostałych całkowitych dochodach, w tym:		
- aktuarialne zyski i straty wynikające ze zmian założeń demograficznych	414	291
- aktuarialne zyski i straty wynikające ze zmian założeń finansowych	430	(225)
Składniki kosztów ujęte w pozostałych całkowitych dochodach	844	66
Wypłacone świadczenia	(133)	(182)
Rezerwy na odprawy emerytalno-rentowe na koniec okresu	4 489	4 298

33. Pozostałe zobowiązania

33.1. Pozostałe zobowiązania – według rodzaju

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	36 549	45 670
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polską	21 300	25 849
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 731	10 213
Rozrachunki międzybankowe	9 539	13 368
Rozliczenia publiczno - prawne	8 085	6 094
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	12 665	14 118
Przychody przyszłych okresów	1 040	876
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	7 690	6 564
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	9	9
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	18 874	28 830
Razem pozostałe zobowiązania, w tym:	127 482	151 591
Krótkoterminowe (do 1 roku)	117 101	132 993
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	10 381	18 598

33.2. Zobowiązania z tytułu leasingu – według terminów wymagalności

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca włącznie	919	913
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	1 782	1 759
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	5 912	7 727
Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	9 373	17 631
Powyżej 5 lat	888	800
Razem zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	18 874	28 830

Bank jest stroną umów leasingowych na podstawie, których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe przez uzgodniony okres umowy.

Umowy leasingu, w których Bank występuje jako leasingobiorca, dotyczą przede wszystkim:

- dzierżawy pomieszczeń – umowy zawarte przede wszystkim na czas nieokreślony (z trzymiesięcznym, półrocznym oraz dwunastomiesięcznym okresem wypowiedzenia) oraz na okres 5 lat z możliwością przedłużenia okresu najmu,
- umowy dzierżawy samochodów – zawarte na 48 miesięcy z opcją wykupu po cenie zbliżonej do ceny rynkowej.

Na dzień bilansowy Bank posiada dwie istotne umowy leasingu dotyczące najmu pomieszczeń:

- umowę ramową w zakresie najmu nieruchomości od Poczty Polskiej S.A. zawartą 20 września 2017 roku na czas nieokreślony, z trzymiesięcznym okresem wypowiedzenia. Umowa dotyczy najmu pomieszczeń na potrzeby placówek terenowych Banku. Na warunkach określonych w umowie ramowej zawarte są umowy najmu dla poszczególnych lokalizacji Banku.
- umowę najmu powierzchni dla lokalizacji biura Centrali Banku w Warszawie z dnia 21 maja 2013, której ważność aneksem z dnia 15 listopada 2023 roku została wydłużona do 30 czerwca 2029 roku.

34. Kapitały własne

34.1. Kapitał zakładowy

	liczba akcji	rok rejestracji	Stan na	Stan na
			31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
			wartość akcji	wartość akcji
			tys. zł	tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2011	2 913	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377	94 377
Akcje imienne serii C1 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 284 248	2015	12 843	12 843
Akcje imienne serii C2 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 814 520	2017	18 145	18 145
Razem	12 827 808		128 278	128 278

Na 31 grudnia 2025 roku kapitał zakładowy Banku składał się z 12.827.808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone. Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

- akcje imienne serii A – w liczbie 291.300 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii B – w liczbie 7.005.470 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 2.432.270 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii C1 – w liczbie 963.186 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 321.062 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane,
- akcje imienne serii C2 – w liczbie 1.360.890 sztuk (należące do Poczty Polskiej S.A.) oraz w liczbie 453.630 sztuk (należące do Powszechnej Kasy Oszczędności Bank Polski S.A.) nie są uprzywilejowane.

Każda akcja daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w porównaniu do 31 grudnia 2024 roku nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

34.2. Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy jest tworzony z nadwyżki wartości emisyjnej akcji nad ich ceną nominalną oraz z obligatoryjnego 8% odpisu z zysku netto. Szczegółowy podział kapitału zapasowego zaprezentowano w zestawieniu zmian w kapitale własnym.

34.3. Skumulowane inne całkowite dochody

Skumulowane inne całkowite dochody powstają w wyniku rozpoznania:

- efektu wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody,
- efektywnej części wyceny instrumentów finansowych zabezpieczających przepływy pieniężne netto,
- zysków i strat aktuarialnych dotyczących wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia (rezerw emerytalno-rentowych),
- odroczonego podatku dochodowego od wyżej wymienionych pozycji.

Składniki te zostają przeniesione ze skumulowanych innych całkowitych dochodów (z wyjątkiem zysków/strat aktuarialnych z wyceny programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia) w momencie wyłączenia z ksiąg rachunkowych całości lub części wycenianych aktywów, zakończenia stosowania rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych lub w momencie rozpoznania utraty wartości (efekt wyceny jest wtedy odnoszony do rachunku zysków i strat).

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na 1 stycznia 2025	Pozostałe całkowite dochody					Stan na 31 grudnia 2025
		Aktualizacja wyceny aktywów finansowych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat w wyniku zaprzestania ujmowania aktywów finansowych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiącej zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	(87 928)	55 244	1 649	0	0	0	(31 035)
- podatek odroczony	20 624	(10 232)	(387)	0	0	0	10 005
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(1 103)	0	0	(595)	0	0	(1 698)
- podatek odroczony	260	0	0	249	0	0	509
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, w tym:	(1 228)	0	0	0	2 555	90	1 417
- podatek odroczony	288	0	0	0	(867)	(21)	(600)
Skumulowane inne całkowite dochody razem	(90 259)	55 244	1 649	(595)	2 555	90	(31 316)

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na 1 stycznia 2024	Pozostałe całkowite dochody					Stan na 31 grudnia 2024
		jw.	jw.	jw.	jw.	jw.	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	(136 412)	47 252	1 232	0	0	0	(87 928)
- podatek odroczony	31 996	(11 083)	(289)	0	0	0	20 624
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(1 049)	0	0	(54)	0	0	(1 103)
- podatek odroczony	247	0	0	13	0	0	260
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, w tym:	(820)	0	0	0	(2 012)	1 604	(1 228)
- podatek odroczony	192	0	0	0	472	(376)	288
Skumulowane inne całkowite dochody razem	(138 281)	47 252	1 232	(54)	(2 012)	1 604	(90 259)

34.4. Kapitały rezerwowe

Kapitały rezerwowe tworzone są zgodnie z Prawem bankowym i Statutem Banku z podziału zysku netto. Składają się na nie fundusz ogólnego ryzyka bankowego oraz pozostałe kapitały rezerwowe. Wartości funduszu ogólnego ryzyka i pozostałych kapitałów rezerwowych zostały zaprezentowane poniżej.

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	127 069	127 069
Pozostałe kapitały rezerwowe	738 044	556 557
Kapitały rezerwowe	865 113	683 626

Zmiany w pozostałych kapitałach rezerwowych wynikają z podziału zysku netto Banku za 2024 rok. Szczegóły co do podziału zysku netto Banku za 2024 rok zostały zaprezentowane w notcie 18.

POZOSTAŁE NOTY

35. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

35.1. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące.

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	1 019 026	538 468
Rachunki bieżące w innych bankach	5 467	10 668
Razem	1 024 493	549 136

35.2. Objasnienie przyczyn różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej oraz zmianami stanu tych pozycji wykazywanymi w działalności operacyjnej sprawozdania z przepływów

Różnice między bilansowymi zmianami stanu pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazywanymi w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku przedstawiały się następująco:

Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
Bilansowa zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	(4 539)	490
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	592	(9 665)
Wycena instrumentów zabezpieczających ujęta w całkowitych dochodach	3 532	(504)
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(415)	(9 679)

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	436 193	1 074 840
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	13 592	13 668
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody ujęta w całkowitych dochodach	67 512	59 857
Ujęcie nabycia / zbycia papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite w działalności inwestycyjnej	201 540	(1 156 679)
Strata z działalności inwestycyjnej na aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	2 036	1 521
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	720 873	(6 793)

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(1 253 087)	(1 788 643)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	212 440	133 222
Ujęcie nabycia/wykupu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w działalności inwestycyjnej	1 450 560	1 648 710
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	409 913	(6 711)

Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(83 625)	131 609
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	4 388	17 434
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(79 237)	149 043

Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 122 700	797 448
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	593	(8 964)
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	1 123 293	788 484

Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(24 109)	(40 021)
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	15 986	15 945
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(8 123)	(24 076)

Inne pozycje	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Likwidacja środków trwałych i wartości niematerialnych	6 365	(2 785)
Zyski/straty aktuarialne	(844)	(66)
Inne pozycje	112	75
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	5 633	(2 776)

35.3. Uzgodnienie pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej z działalnością finansową sprawozdania z przepływów pieniężnych

	Wartość na początek okresu 1 stycznia 2025	Ujęte w działalności finansowej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych		Ujęte w działalności operacyjnej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	Wartość na koniec okresu 31 grudnia 2025
		Zaciągnięcie	Splata		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	28 830	0	(15 986)	6 030	18 874
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:	150 840	69 760	(62 955)	12 930	170 575
Zobowiązania podporządkowane	100 908	0	(12 955)	12 930	100 883
Łącznie	179 670	69 760	(78 941)	18 960	189 449

	Wartość na początek okresu 1 stycznia 2024	Ujęte w działalności finansowej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych		Ujęte w działalności operacyjnej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	Wartość na koniec okresu 31 grudnia 2024
		Zaciągnięcie	Splata		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	29 178	0	(15 946)	15 598	28 830
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:	100 631	49 741	(8 482)	8 950	150 840
Zobowiązania podporządkowane	100 631	0	(8 482)	8 759	100 908
Łącznie	129 809	49 741	(24 428)	24 548	179 670

Bank przyjął następujący podział działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Działalność operacyjna stanowi podstawową działalność Banku, która nie zalicza się do działalności inwestycyjnej i finansowej.

Działalność inwestycyjna polega na nabywaniu i sprzedaży składników rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych, nabywaniu i sprzedaży papierów wartościowych oraz uzyskiwaniu wpływów w postaci dywidend otrzymanych z tytułu posiadania udziałów kapitałowych.

Działalność finansowa polega na zawieraniu długoterminowych (powyżej 12 miesięcy) operacji finansowych stanowiących źródło finansowania działalności Banku, to jest emisji dłużnych papierów wartościowych, zaciąganiu pożyczek, wykupie wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych i spłacie zaciągniętych pożyczek oraz spłacie związanych z nimi odsetek.

36. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe

36.1. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone (brutto) – według rodzaju

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	222 572	130 278
- niewykorzystane linie kredytowe, w tym:	207 774	114 692
-koszyk 1	164 484	71 969
-koszyk 2	16 271	15 707
-koszyk 3	27 019	27 016
- limity na kartach kredytowych, w tym:	14 798	15 586
-koszyk 1	9 361	10 106
-koszyk 2	5 398	5 428
-koszyk 3	39	52
Gwarancyjne	2 357	20 563
gwarancje udzielone, w tym:	2 357	20 563
-koszyk 1	2 357	2 357
-koszyk 3	0	18 206
Razem	224 929	150 841

36.2. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone - według terminów zapadalności

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według terminów zapadalności	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	222 572	130 278
Bez określonego terminu	161 386	64 716
Do 1 miesiąca	3 283	4 668
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	14 717	2 318
Od 3 miesięcy do 1 roku	37 028	46 671
Od 1 roku do 5 lat	6 158	11 905
Gwarancyjne	2 357	20 563
Od 3 miesięcy do 1 roku	0	18 206
Od 1 roku do 5 lat	2 357	2 357
Razem	224 929	150 841

W ramach pozabilansowych zobowiązań warunkowych udzielonych dominują linie kredytowe. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku udzielone gwarancje oraz bezwarunkowe zobowiązania dotyczące finansowania traktowane są jako element zaangażowania obciążonego ryzykiem kredytowym. Ocena ryzyka wynikającego z udzielonych gwarancji i bezwarunkowych zobowiązań dotyczących finansowania stanowi element procesu oceny ryzyka kredytowego wynikającego z innych produktów kredytowych posiadanych przez danych klientów, tzn. wszystkie produkty kredytowe, łącznie z gwarancjami, udzielone konkretnym kredytobiorcom analizowane są równolegle zarówno pod kątem oceny zdolności kredytowej, oceny przesłanek utraty wartości, jak i pomiaru odpisów aktualizujących.

36.3. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane – według rodzaju

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według rodzaju	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	5 590	6 162
gwarancje otrzymane	5 590	6 162
Razem	5 590	6 162

36.4. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane udzielone - według terminów zapadalności

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według terminów zapadalności	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	5 590	6 162
Od 3 miesięcy do 1 roku	1 620	1 102
Od 1 roku do 5 lat	1 839	2 010
Powyżej 5 lat	2 131	3 050
Razem	5 590	6 162

Na dzień 31 grudnia 2025 i na dzień 31 grudnia 2024 jedną z pozycji w kwocie zobowiązań warunkowych otrzymanych jest gwarancja otrzymana na zabezpieczenie zobowiązań Banku wynikających z umowy najmu powierzchni biurowej.

36.5. Sprawy sądowe i postępowania administracyjne oraz wezwania do zawarcia ugody stanowiące aktywa i zobowiązania warunkowe Banku

W okresie 12 miesięcy 2025 roku tj. od dnia 1 stycznia 2025 roku do dnia 31 grudnia 2025 roku Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

36.6. Sprawy sądowe

Podstawową zasadą stosowaną przez Bank przy tworzeniu rezerw na sprawy sporne jest ujmowanie rezerwy w pełnej kwocie dla spraw, w których prawdopodobieństwo przegranej przekracza 50%.

Wartość rezerw na sprawy sporne zaprezentowano w nocie 32.

Suma roszczeń z tytułu toczących się postępowań, w których Bank jest stroną pozwaną, dla których Bank szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła na dzień 31 grudnia 2025 roku 12.085 tys. zł. W związku z brakiem przesłanek Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

36.7. Postępowania administracyjne

- Postanowieniem z dnia 23 stycznia 2019 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone, co może stanowić naruszenie art. 23a ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (klauzule modyfikacyjne). W kwietniu 2019 roku Bank przedstawił pełne stanowisko w sprawie. W dniu 27 września 2019 roku Bank przesłał do UOKiK pismo zawierające propozycję zobowiązania z wnioskiem o wydanie decyzji zobowiązującej. W dalszym toku postępowania Bank wycofał propozycję zobowiązania, złożył wniosek o umorzenie postępowania w całości oraz udzielił odpowiedzi na dodatkowe pytania UOKiK. Postępowanie zostało przedłużone przez Prezesa UOKiK do dnia 30 kwietnia 2026 roku. Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Postanowieniem z dnia 30 września 2022 roku Prezes UOKiK wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów polegających na: 1) niedokonywaniu – nie później niż do końca dnia roboczego, następującego po dniu otrzymania od konsumenta stosownego zgłoszenia dotyczącego wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej - zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub przywrócenia obciążonego rachunku płatniczego do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, pomimo braku zaistnienia przesłanek uprawniających Bank do niedokonania ww. czynności, tj. posiadania przez Bank uzasadnionych oraz należycie udokumentowanych podstaw, aby podejrzewać oszustwo ze strony konsumenta i poinformowania o tym podejrzeniu w formie pisemnej organów powołanych do ścigania przestępstw lub otrzymania powiadomienia od konsumenta o wystąpieniu nieautoryzowanej transakcji płatniczej po upływie 13 miesięcy od dnia obciążenia jego rachunku płatniczego, co może naruszać art. 46 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych i godzić w zbiorowe interesy konsumentów, w konsekwencji stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, 2) przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych - informacji o weryfikacji przez dostawcę usługi płatniczej prawidłowego użycia instrumentu płatniczego poprzez posłużenie się indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi w sposób sugerujący, że wykazanie przez Bank wyłącznie iż kwestionowane transakcje płatnicze zostały poprawnie uwierzytelnione stanowi jednocześnie wykazanie autoryzacji takiej transakcji i wyłącza jego obowiązek zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków przedsiębiorcy wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, a także co do rozkładu ciężaru udowodnienia, że transakcja płatnicza została autoryzowana, co może stanowić nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 5 ust. 1, ust. 2 pkt 1 i ust. 3 pkt 3 w zw. z art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 roku o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym) i godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. Pismem z dnia 21 listopada 2022 roku Bank odniósł się do zarzutów UOKiK uznając je za bezzasadne. W dalszym toku postępowania Bank wyraził wolę podjęcia rozmów z UOKiK celem wypracowania rozwiązania uwzględniającego interesy klientów i Banku. Bank pozostaje w dialogu z UOKiK. Aktualny termin zakończenia postępowania wskazany przez UOKiK to 30 czerwca 2026 roku. Bank posiada rezerwę na ewentualne zwroty z tego tytułu w kwocie 7,80 mln zł.
- Pismem z dnia 22 lutego 2023 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu, wstępne ustalenie, czy w związku z proponowaniem oraz zawieraniem przez Bank Poczty S.A. aneksów do umów kredytowych, w których oprocentowanie oparte jest o WIBOR – wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 roku w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 (dalej jako „Rozporządzenie BMR”), odnoszących się do tego wskaźnika w kontekście wymogów wynikających z Rozporządzenia BMR (w szczególności w zakresie tzw. klauzul awaryjnych w umowach z klientami), jak również informacji przekazywanych konsumentom w związku z zastosowaniem tego wskaźnika w umowie kredytowej może dochodzić do naruszeń uzasadniających wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w rozumieniu art. 24 ustawy o ochronie konkurencji

i konsumentów. Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.

- Pismem z dnia 31 października 2023 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu wstępne ustalenie, czy działania Banku podejmowane po śmierci konsumenta, który był stroną umowy dotyczącej prowadzenia rachunku bankowego dla osoby fizycznej i/lub kredytu (konsumenckiego i/lub hipotecznego) udzielonego osobie fizycznej - wobec osób, na których prawa i/lub obowiązki to zdarzenie ma wpływ, mogą uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (art. 50 ust. 1 i 2, w związku z art. 48 ust. 1 i 2 pkt 1a i 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów). W 2024 roku Bank udzielił odpowiedzi na dodatkowe pytania UOKiK. Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Pismem z dnia 19 grudnia 2023 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające w sprawie badania rynku kart kredytowych w Polsce. Celem badania jest określenie jego struktury i stopnia koncentracji (art. 48 ust. 1 i 2 pkt 3, w związku z art. 31 pkt. 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów). Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Pismem z dnia 1 października 2024 roku Prezes UOKiK poinformował o wszczęciu postępowania wyjaśniającego w sprawie badania rynku kredytów konsumenckich. Postępowanie jest prowadzone w związku z przygotowaniami do wdrożenia do polskiego porządku prawnego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2225 z dnia 18 października 2023 roku w sprawie umów o kredyt konsumencki (CCD2). W lutym 2025 roku Bank udzielił odpowiedzi na dodatkowe pytania UOKiK. Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Pismem z dnia 11 marca 2025 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu wstępne ustalenie, czy w związku z oceną zdolności kredytowej klientów i udzielaniem kredytów mogło dojść do naruszenia przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów lub Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Dz.Urz. UE C 202 z 7.6.2016r., s.1-388), uzasadniającego wszczęcie postępowania antymonopolowego, w tym ustalenie, czy sprawa ma charakter antymonopolowy. Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.

Każde z wymienionych postępowań administracyjnych jest na bieżąco analizowane pod kątem możliwości powstania zobowiązań finansowych oraz ich potencjalnej wysokości. Analiza służy ocenie ryzyka finansowego związanego z ww. postępowaniami.

36.8. Wezwania do zawarcia ugody

W okresie 12 miesięcy 2025 roku tj. od dnia 1 stycznia 2025 roku do dnia 31 grudnia 2025 roku do Banku nie wpłynęły wezwania do prób ugodowych dotyczące roszczeń o zwrot opłat interchange. Na dzień sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego Bank nie odnotował również przypadków wytoczenia przez podmioty występujące wcześniej z wnioskami o zawiązanie do prób ugodowych w sprawie opłat interchange pozwów o zapłatę z tego tytułu. Bank nie może jednak wykluczyć, że podmioty, które formułowały dotychczasowe wnioski wystąpią z roszczeniami o zapłatę.

W ww. okresie do Banku wpłynął wniosek o zawiązanie do próby ugodowej w przedmiocie zwrotu wszelkich kosztów w związku z przedterminową spłatą przez konsumenta zobowiązań kredytowych, w tym zwrotu dotychczas zapłaconych odsetek w wysokości 120 tys. zł. W sprawie zawarto ugodę sądową.

36.9. Pozwy wniesione przez Bank

W dniu 3 lutego 2017 roku Bank wniósł do Sądu Okręgowego we Wrocławiu pozew o zasądzenie od (obecnie) Santander Bank Polska S.A. (dawniej: Bank Zachodni WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu) kwoty 2.022.808 EUR tytułem zwrotu Bankowi korzyści w postaci kwoty pieniężnej uzyskanej przez Santander Bank Polska S.A. bez podstawy prawnej wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie od dnia 6 lipca 2016 roku do dnia zapłaty oraz nakazanie Santander Bank Polska S.A. wydania Bankowi 726 akcji uprzywilejowanych spółki Visa Inc. serii C uzyskanych przez Santander Bank Polska S.A bez podstawy prawnej.

Niniejszy spór powstał na tle rozliczenia wynikającego z uzgodnionej w 2015 roku i sfinalizowanej w 2016 roku transakcji przejęcia Visa Europe przez Visa Inc., w wyniku której członkom (wspólnikom) Visa Europe wypłacono ceny za udziały (w formie pieniężnej oraz w formie akcji uprzywilejowanych spółki Visa Inc. serii C) zgodnie z zasadami określonymi w dokumencie Membership Regulations i informacjach podawanych przez Visa Europe (dalej jako: „Cena za Udział”). Cena za Udział uzyskana przez Santander Bank Polska S.A. stanowi w podanej pozwem części bezpodstawne wzbogacenie kosztem Banku, które winno być stosownie do art. 405 kodeksu cywilnego zwrócone Bankowi (jako zubożonemu) przez Santander Bank Polska S.A. (jako wzbogaconemu).

W sprawie zapadło postanowienie Sądu Okręgowego o odrzuceniu pozwu ze względu na brak jurysdykcji krajowej. W dniu 17 września 2018 roku Bank wniósł zażalenie na ww. postanowienie do Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu. Postanowieniem z dnia 28 grudnia 2018 roku Sąd Apelacyjny we Wrocławiu oddalił powyższe zażalenie. W dniu 1 marca 2019 roku Bank wniósł do Sądu Najwyższego skargę kasacyjną na postanowienie Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu. W dniu 24 czerwca 2021 roku Sąd Najwyższy uchylił zaskarżone postanowienie Sądu Apelacyjnego dotyczące odrzucenia pozwu Banku Pocztowego S.A. przeciwko Santander Bank Polska S.A. w całości i przekazał sprawę Sądowi Apelacyjnemu do ponownego rozpoznania. Sąd Apelacyjny uchylił postanowienie Sądu Okręgowego o odrzuceniu pozwu ze względu na brak jurysdykcji krajowej. W dniu 4 października 2024 roku Sąd wydał wyrok, w którym zasądził na rzecz Banku Pocztowego S.A. kwotę 2 485 359,71 EUR wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia 6 lipca 2016 roku do dnia zapłaty oraz koszty sądowe w wysokości 261,9 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie w spełnieniu świadczenia pieniężnego za czas od dnia uprawomocnienia się orzeczenia do dnia zapłaty. W pozostałym zakresie powództwo oddalił. W dniu 13 lutego 2025 roku Bank Poczty S.A. wniósł apelację, w części oddalającą powództwo.

Następnie, 30 kwietnia 2025 roku Bank Poczty S.A. odpowiedział na apelację złożoną przez Santander Bank Polska S.A. Sprawa pozostaje w toku.

37. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank nie posiada aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań ujęto w poniższej tabeli.

Stan na 31 grudnia 2024 Rodzaj aktywów Banku stanowiących zabezpieczenie	Stan na 31 grudnia 2024 Rodzaj zobowiązania	Wysokość funduszu ochrony środków gwarantowanych	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie	Wartość godziwa aktywów stanowiących zabezpieczenie
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Obligacje skarbowe	Fundusz ochrony środków gwarantowanych *	16 646	45 000	42 142	42 188
Razem		16 646	45 000	42 142	42 188

* zabezpieczeniu podlega wartość tworzonego przez Bank Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych zgodnie z art. 369 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

Wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych stanowią obligacje skarbowe z terminem wykupu zapewniającym zabezpieczenie wartości bilansowej przez okres określony ustawą. Fundusz jest powiększany lub pomniejszany w dniu 1 lipca każdego roku odpowiednio do wysokości sumy stanowiącej podstawę obliczenia kwoty rezerwy obowiązkowej.

38. Sprzedaż pakietów wierzytelności

W 2025 roku Bank zrealizował transakcję sprzedaży pakietu wierzytelności kredytowych. Transakcja sprzedaży została zawarta w dniu 26 listopada 2025 roku. Nabywcą pakietu został fundusz sekurytyzacyjny, który w toku przeprowadzonego postępowania przetargowego zaoferował najkorzystniejszą cenę za zbywane portfele.

W wyniku realizacji ww. transakcji dokonano zbycia 2 495 szt. wierzytelności o wartości nominalnej kapitału 68,8 mln zł oraz wartości odsetek i innych kosztów w kwocie 25,1 mln zł. Łączna wartość sprzedanego portfela to 93,9 mln zł, w tym wartość ekspozycji ewidencjonowanych na kontach bilansowych to 75,9 mln zł - ekspozycje, w istotnej części objęte odpisami na oczekiwane straty kredytowe tych aktywów (65,7 mln zł). Wynik brutto na transakcji sprzedaży pakietów wierzytelności wyniósł 16,1 mln zł i został ujęty w pozycji „Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy” rachunku zysków i strat.

39. Informacje o podmiotach powiązanych

Podmioty powiązane z Bankiem to:

- podmiot dominujący: Poczta Polska S.A.,
- podmiot o znaczącym wpływie na Bank: PKO Bank Polski S.A.,
- inne podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.,
- inne podmioty zależne od PKO Bank Polski S.A.,
- kluczowy personel kierowniczy Banku tj. członkowie Zarządu i członkowie Rady Nadzorczej,
- główna kadra kierownicza Banku, tj. dyrektorzy zarządzający, dyrektorzy departamentów i ich zastępcy oraz dyrektorzy biur i ich zastępcy,
- kluczowy personel kierowniczy podmiotu dominującego wobec Banku, tj. Zarząd Poczty Polskiej S.A.

Zgodnie z MSR 24 do podmiotów powiązanych Bank zalicza jednostki zależne od Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, który sprawuje kontrolę nad Bankiem za pośrednictwem głównego akcjonariusza. Na potrzeby sprawozdania finansowego przez jednostki zależne od Skarbu Państwa należy rozumieć jednoosobowe spółki Skarbu Państwa, przedsiębiorstwa państwowe, spółki z większościovym udziałem Skarbu Państwa oraz jednostki samorządu terytorialnego. Ponadto Bank skorzystał ze zwolnień przewidzianych w punktach 25 – 26 MSR 24, tj. w stosunku do transakcji zawartych z podmiotami zależnymi Skarbu Państwa, przy braku indywidualnie znaczących transakcji ograniczył się do zbiorowego ujawnienia ich zakresu.

W okresie 12 miesięcy kończącym się 31 grudnia 2025 roku transakcje zawarte z podmiotami powiązanymi, wynikały z bieżącej działalności operacyjnej Banku, a ich charakter wynikał głównie z niżej wskazanych umów. Wszystkie transakcje były zawierane na warunkach rynkowych.

Poniżej zaprezentowano istotne umowy z podmiotami powiązanymi obowiązujące na dzień 31 grudnia 2025 roku:

- umowa o współpracy zawarta w dniu 2 września 2011 roku z późniejszymi zmianami (zawarta przez Bank z Poczta Polska S.A.) określająca obszary i warunki współpracy, ogólne warunki dotyczące wzajemnych relacji, zakazu konkurencji, wzajemnej odpowiedzialności stron. Nie jest to umowa dotycząca bezpośrednio bieżącej działalności operacyjnej, ale ma istotny wpływ na jej kształtowanie,
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym w imieniu i na rzecz Banku w zakresie całej gamy produktów i usług Banku, w tym w szczególności Umowa Agencyjna z 2 września 2011 roku zawarta z Poczta Polska S.A., z późniejszymi zmianami, zawierająca m.in. wykaz produktów bankowych oferowanych za pośrednictwem Poczty Polskiej oraz zasady rozliczeń powstałych z tego tytułu przepływów pieniężnych (w tym porozumienie zawarte 30 września 2019 roku, z datą obowiązywania od 1 października 2019 roku, w sprawie uruchomienia przez Bank Poczty S.A. środków na potrzeby realizacji wypłat gotówkowych w placówkach Poczty Polskiej S.A. na rzecz klientów Banku Pocztowego S.A.),
- umowy związane z pośrednictwem finansowym realizowanym przez Bank w imieniu i na rzecz Poczty Polskiej S.A. (w tym umowa rachunku bankowego wraz z produktami dodatkowymi),
- umowa agencyjna z dnia 26 listopada 2021 roku z Poczta Polska Finanse S.A., na podstawie której Bank powierzył Poczta Polska Dystrybucja S.A., spółce należącej do Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej wykonywanie w imieniu i na rzecz Banku pośrednictwa w zakresie czynności bankowych w zakresie (1) zawierania i zmiany umów rachunków oszczędnościowych, rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, rachunków rozliczeniowych oraz rachunków terminowych lokat oszczędnościowych, (2) zawierania i zmiany umów kredytu, o których mowa w art. 6a ust. 1 pkt 1 podpunkt b i c Prawa Bankowego, (3) zawierania i zmiany umów o kartę płatniczą oraz kartę kredytową, których stroną jest konsument w rozumieniu Ustawy o Kredycie Konsumenckim i Ustawy o Usługach Płatniczych, (4) przyjmowania dyspozycji przeprowadzania bankowych rozliczeń pieniężnych związanych z prowadzonymi przez Bank rachunkami bankowymi, (5) wykonywania innych czynności faktycznych związanych z działalnością bankową z wyjątkiem operacji gotówkowych, które nadal będzie wykonywała Poczta Polska na podstawie umowy agencyjnej z dnia 2 września 2011 roku. (w związku z operacyjnym przejęciem przez PPD zarządzania sprzedażą usług finansowych w Grupie Kapitałowej Poczty Polskiej, z dniem 1 lutego 2022 roku Poczta Polska S.A. zaprzestała sprzedaży kredytów Banku w urzędach pocztowych),
- umowa w zakresie obsługi przez Poczta Polska S.A. Wpłat i Wypłat zamkniętych Klientów Banku Pocztowego S.A. nr 00152/CUK-0063/CUKWa -14 z dnia 3 marca 2014 roku z późniejszymi zmianami,

- pakiet umów związanych z obsługą finansową realizowaną przez Bank, w tym w szczególności umowy o charakterze *cash processingu* (m.in. umowa z Poczta Polska S.A. w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku, umowa obsługi przez Poczta Polska S.A. wpłat i wypłat zamkniętych klientów Banku),
- umowa najmu z 20 września 2017 roku regulująca zasady i warunki najmu/podnajmu lokali lub pomieszczeń na placówki Banku w ramach infrastruktury sieci placówek Poczty Polskiej S.A.,
- umowa Konsorcjum (Bank PKO Bank Polski S.A., eService Sp. z o.o. i Bank Poczty S.A.) z dnia 12 marca 2019 roku wraz z późniejszymi zmianami, dotycząca nawiązania współpracy w celu świadczenia Poczcie Polskiej S.A. usług przyjmowania zapłaty przy użyciu instrumentów płatniczych, realizacji innych usług na terminalach POS oraz dzierżawy terminali POS.

39.1. Wolumeny transakcji z podmiotami powiązanymi

Poniżej wskazano najwyższe wolumeny wynikające tych transakcji oraz wynikające z nich przychody i koszty:

Należności	Stan na 31 grudnia 2025		Stan na 31 grudnia 2024	
	Rachunki nostro	Inne należności	Rachunki nostro	Inne należności
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	113 513	0	117 976
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	2	2	2
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	292	0	284
Razem	0	113 807	2	118 262

Zobowiązania	Stan na 31 grudnia 2025		Stan na 31 grudnia 2024	
	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.*	807 367	27 904	333 804	29 300
Poczta Polska Finanse S.A.**	820	1 062	2 537	510
Pocztylion - Arka PTE S.A.	1	0	3	0
Postdata S.A.	5 484	5	5 723	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	7 774	0	20 079	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	31	622	12	638
Razem	821 477	29 593	362 158	30 448

* obejmują środki podmiotu dominującego wobec Banku zgromadzone na rachunkach bieżących i rachunkach celowych z tytułu prowadzonej przez ten podmiot działalności, regulowanych na podstawie umów zawartych Bankiem

** w październiku 2024 roku sąd zarejestrował zmianę nazwy Poczta Polska Dystrybucja S.A. na Poczta Polska Finanse S.A.

Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	Stan na 31 grudnia 2025		Stan na 31 grudnia 2024	
	udzielone	otrzymane	udzielone	otrzymane
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.*	100 000	0	18 206	0
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	1 036	0	1 047
Razem	100 000	1 036	18 206	1 047

*wartość zobowiązania pozabilansowego w roku 2025 roku dotyczy śródrodziennego limitu debetowego do wykorzystania na realizację zleceń i spłaty w ciągu dnia roboczego, a w roku 2024 dotyczy kwoty gwarancji.

Przychody i koszty w poniższych tabelach zostały zaprezentowane w wartości otrzymanej/dokonanej zapłaty od/wobec kontrahenta (tj. w ujęciu kasowym) w rozbiu na poszczególne jednostki:

Przychody	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025			okres od 01.01.2024 do 31.12.2024		
	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	10 160	308	0	11 579	2
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	33	0	0	0	0	0
Poczta Polska Finanse S.A.*	0	11	0	0	18	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	1	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	24	0	0	19	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	18	0	303	168	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	3 350	0	0	3 558	6
Razem	33	13 564	308	303	15 343	8

Koszty	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025			okres od 01.01.2024 do 31.12.2024		
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(17 578)	(22 089)	(13 641)	(14 937)	(22 327)	(12 310)
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	(1)	(49)	0	0	(34)	0
Poczta Polska Finanse S.A.*	(19)	(8 450)	0	(111)	(7 830)	0
Postdata S.A.	(143)	0	0	(61)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	(197)	0	(32)	(48)	0	(87)
Wojskowe Zakłady Kartograficzne	0	0	0	0	0	(3)
Razem	(17 938)	(30 588)	(13 673)	(15 157)	(30 191)	(12 400)

*w październiku 2024 roku sąd zarejestrował zmianę nazwy Poczta Polska Dystrybucja S.A. na Poczta Polska Finanse S.A.

Przychody i koszty w poniższych tabelach zostały przedstawione zgodnie z ujęciem rachunkowym zaprezentowanym w rachunku zysków i strat w rozbiu na poszczególne jednostki:

Przychody	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025			okres od 01.01.2024 do 31.12.2024		
	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(131)	10 160	308	(107)	11 579	2
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	33	0	0	0	0	0
Poczta Polska Finanse S.A.*	(6 384)	11	0	(5 162)	18	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	1	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	24	0	0	19	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	18	0	303	168	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	3 350	0	0	3 558	6
Razem	(6 482)	13 564	308	(4 966)	15 343	8

Koszty	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025			okres od 01.01.2024 do 31.12.2024		
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(17 578)	(21 995)	(13 641)	(14 937)	(22 219)	(12 310)
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	(1)	(49)	0	0	(34)	0
Poczta Polska Finanse S.A.*	(19)	(501)	0	(111)	(312)	0
Postdata S.A.	(143)	0	0	(61)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	(197)	0	(32)	(48)	0	(87)
Wojskowe Zakłady Kartograficzne	0	0	0	0	0	(3)
Razem	(17 938)	(22 545)	(13 673)	(15 157)	(22 565)	(12 400)

* ujemna wartość przychodów z tytułu odsetek dotyczy kosztów dystrybucji produktów bankowych rozliczanych w ramach efektywnej stopy procentowej, które korygują przychody z tytułu odsetek

**w październiku 2024 roku sąd zarejestrował zmianę nazwy Poczta Polska Dystrybucja S.A. na Poczta Polska Finanse S.A.

Transakcje z jednostkami zależnymi od Skarbu Państwa innymi niż wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej i PKO Banku Polskiego S.A. oraz jego jednostkami zależnymi, są związane z działalnością bankową (udzielanie finansowania, deponowanie środków). Poniższe tabele prezentują informacje o rozrachunkach, przychodach i kosztach z jednostkami Skarbu Państwa i samorządu terytorialnego z wyłączeniem spółek z Grupy Poczty Polskiej oraz PKO Banku Polskiego S.A. i jego jednostek zależnych.

	Stan na 31 grudnia 2025		Stan na 31 grudnia 2024	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	853	7 310	1 623	12 153
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	853	7 310	1 623	12 151
Inne należności	0	0	0	2
Zobowiązania	4 265	83 658	3 561	70 209
Depozyty otrzymane	4 251	83 656	3 553	70 206
Inne zobowiązania	14	2	8	3

	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025		okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	312	915	341	1 416
- z tytułu odsetek	106	606	147	1 025
- z tytułu prowizji	206	309	194	391
Koszty	(2 816)	(591)	(2 715)	(732)
- z tytułu odsetek	(30)	(591)	0	(732)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(2 786)	0	(2 715)	0

39.2. Wysokość transakcji zawartych z kluczowym personelem kierowniczym Banku, z kluczowym personelem kierowniczym podmiotu dominującego wobec Banku i członkami głównej kadry kierowniczej Banku

Na dzień 31 grudnia 2025 roku i na 31 grudnia 2024 roku wartość transakcji, łącznie z odpowiadającymi im kosztami i przychodami, zawartych z kluczowym personelem kierowniczym Banku, kluczowym personelem kierowniczym podmiotu dominującego wobec Banku oraz główną kadrą kierowniczą kształtowała się następująco:

Stan na 31 grudnia 2025	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	0	0	1 525	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	1 525	0
Zobowiązania	9	0	234	0
Depozyty otrzymane	9	0	234	0
Operacje pozabilansowe	0	0	36	0
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe (udzielone)	0	0	36	0

Stan na 31 grudnia 2024	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	0	0	1 706	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	0	1 706	0
Zobowiązania	0	0	322	0
Depozyty otrzymane	0	0	322	0
Operacje pozabilansowe	0	0	16	0
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe (udzielone)	0	0	16	0

Okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	0	0	120	0
- z tytułu odsetek	0	0	118	0
- z tytułu prowizji	0	0	2	0
Koszty	0	0	(2)	0
- z tytułu odsetek	0	0	(2)	0

Okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	0	0	119	0
- z tytułu odsetek	0	0	119	0
Koszty	0	0	0	0

39.3. Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Zarząd	3 876	3 703
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	3 112	2 986
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	764	717
Rada Nadzorcza	611	598
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	611	598
Razem	4 487	4 301

39.4. Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom głównej kadry kierowniczej Banku

	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	22 456	21 124
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	206	65
Razem	22 662	21 189

40. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa stanowi cenę, którą Bank otrzymałby za sprzedaż składnika aktywów lub zapłaciłby za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Na 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank dokonał następującej klasyfikacji według hierarchii wartości godziwej tych aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wycenione na bieżąco w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej oraz aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej:

- Poziom I: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o ceny notowane (nieskorygowane) na aktywnych rynkach za identyczne aktywa lub zobowiązania, do których Bank ma dostęp w dniu wyceny.
- Poziom II: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o dane wejściowe inne niż ceny notowane uwzględnione na Poziomie I, które są obserwowalne w przypadku danego składnika aktywów lub zobowiązania, albo pośrednio, albo bezpośrednio.
- Poziom III: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o nieobserwowalne dane wejściowe dotyczące danego składnika aktywów lub zobowiązania.

40.1. Instrumenty finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

Główne kategorie aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku do wartości godziwej, stanowią składniki wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub w wartości wymaganej zapłaty takie jak:

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności nieprzeznaczone do obrotu,
- inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie,
- zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu.

40.1.1. Kasa, środki w Banku Centralnym oraz należności od innych banków

Na pozycję składa się wartość środków pieniężnych Banku utrzymywanych na rachunkach bieżących w innych bankach.

Dla bieżących należności oraz depozytów terminowych Banku, których termin zapadalności nie przekracza jednego roku oraz pozostałych należności przyjmuje się, że wartość godziwa jest zbieżna z ich wartością bilansową.

40.1.2. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu/Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Wartość godziwa należności/zobowiązań z tytułu zakupionych/sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym/udzielonym przyrzeczeniem odkupu ustalana jest metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych z transakcji.

40.1.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

W pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” Bank ujmuje kredyty i pożyczki zakwalifikowane do kategorii wycenianych w zamortyzowanym koszcie.

Wartość godziwa dla kredytów i pożyczek wyznaczona jest poprzez wyliczenie dla każdego kredytu korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów pieniężnych kredytu lub pożyczki zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o rynkową marżę produktu a wartością niezapadłego kapitału kredytu na dzień bilansowy. Przyszłe przepływy pieniężne kredytu

lub pożyczki obejmowały przepływy kapitałowe wynikające z umowy oraz przepływy odsetkowe wyznaczone kalkulacyjnie w oparciu o rynkową krzywą dochodowości zbudowaną z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS według kwotowań z dnia bilansowego powiększoną o indywidualną marżę kontraktową dla każdego kredytu lub pożyczki. Rynkowa marża produktu została natomiast wyznaczona jako średnia efektywna marża ważona wartością kapitału dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę bilansową lub w przypadku braku transakcji w ostatnich 9 miesiącach, ostatnia dostępna marża wynikająca z przeprowadzonej transakcji. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla kredytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym kredytów w rachunku bieżącym, kredytów z rozpoznaną utratą wartości, dla których utworzono odpis aktualizujący, przyjęto korektę zerową.

40.1.4. Pozostałe aktywa/zobowiązania finansowe nieujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej

W przypadku grup aktywów finansowych utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty z uwzględnieniem utraty wartości i zobowiązań finansowych Bank uznaje, że wartość godziwa jest zbieżna z wartością bilansową, co wynika z charakteru tych grup, np. krótki termin do zapadalności lub wymagalności, unikalny charakter instrumentu. Dotyczy to w szczególności gotówki i środków pieniężnych, bieżących należności i zobowiązań. Wartość godziwą dla depozytów terminowych banków, których termin zapadalności nie przekracza jednego roku, oraz pozostałych zobowiązań finansowych stanowi ich wartość bilansowa.

40.1.5. Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa dla kategorii „Zobowiązania wobec klientów” została wyznaczona poprzez wyliczenie dla każdego depozytu terminowego korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów kapitału i odsetek dla okresu od daty bilansowej do terminu wymagalności zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o aktualną marżę produktu a wartością bilansową salda depozytu. Aktualna marża produktu została wyznaczona dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę bilansową jako średnia różnica pomiędzy efektywnym oprocentowaniem depozytu i stopą bazową z dnia bilansowego. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla depozytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym dla depozytów terminowych z terminem zapadalności do 12 miesięcy od dnia bilansowego, przyjęto zerową korektę.

40.1.6. Zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wyznaczenie wartości godziwej pożyczki podporządkowanej i zobowiązań z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych odbywa się metodą dyskontowania przyszłych płatności z tychże instrumentów z wykorzystaniem spreadu wyznaczonego z momentu zawarcia transakcji.

W poniższych tabelach przedstawiono różnice pomiędzy wartością bilansową (wartość bilansowa oprocentowanych aktywów finansowych oraz zobowiązań finansowych została zaprezentowana wraz z narosłymi odsetkami) i szacowaną wartością godziwą aktywów i zobowiązań finansowych Banku oraz klasyfikację według hierarchii wartości godziwej dla aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku według wartości godziwej.

	Stan na 31 grudnia 2025		Stan na 31 grudnia 2024	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 019 067	1 019 067	538 509	538 509
Należności od innych banków	5 467	5 467	10 668	10 668
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	3 645 903	3 863 437	3 562 278	3 688 670
osoby fizyczne	2 762 385	2 924 379	2 754 870	2 821 831
- kredyty w rachunku bieżącym	7 293	7 293	8 250	8 250
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 476 157	1 620 125	1 283 464	1 426 574
- pożyczki hipoteczne	65 334	74 392	77 045	81 776
- kredyty na nieruchomości	1 207 316	1 216 284	1 379 066	1 298 186
- kredyty w rachunku karty kredytowej	6 285	6 285	7 045	7 045
klienci instytucjonalni	876 208	931 711	795 256	854 409
instytucje samorządowe	7 310	7 347	12 152	12 430
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	4 845 024	4 951 818	3 591 937	3 549 813
Pozostałe aktywa	192 340	192 340	182 127	182 127
Zobowiązania wobec innych banków	3 353	3 353	2 317	2 317
Zobowiązania wobec klientów	9 753 722	9 752 060	8 631 022	8 633 974
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	119 765	119 749	49 932	50 135
Zobowiązania podporządkowane	50 810	51 110	100 908	101 495
Pozostałe zobowiązania	127 482	127 482	151 591	151 591

Stan na 31 grudnia 2025	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	1 019 067	0	1 019 067
Należności od innych banków	0	0	5 467	5 467
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	29 606	3 833 831	3 863 437
osoby fizyczne	0	13 578	2 910 801	2 924 379
- kredyty w rachunku bieżącym	0	7 293	0	7 293
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 620 125	1 620 125
- pożyczki hipoteczne	0	0	74 392	74 392
- kredyty na nieruchomości	0	0	1 216 284	1 216 284
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	6 285	0	6 285
klienci instytucjonalni	0	16 028	915 683	931 711
instytucje samorządowe	0	0	7 347	7 347
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	4 810 021	0	141 797	4 951 818
Pozostałe aktywa	0	0	192 340	192 340
Zobowiązania wobec innych banków	0	3 353	0	3 353
Zobowiązania wobec klientów	0	7 836 619	1 915 441	9 752 060
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	119 749	119 749
Zobowiązania podporządkowane	0	0	51 110	51 110
Pozostałe zobowiązania	0	0	127 482	127 482

Stan na 31 grudnia 2024	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	538 509	0	538 509
Należności od innych banków	0	0	10 668	10 668
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	31 551	3 657 119	3 688 670
osoby fizyczne	0	15 295	2 806 536	2 821 831
- kredyty w rachunku bieżącym	0	8 250	0	8 250
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 426 574	1 426 574
- pożyczki hipoteczne	0	0	81 776	81 776
- kredyty na nieruchomości	0	0	1 298 186	1 298 186
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	7 045	0	7 045
klienci instytucjonalni	0	16 256	838 153	854 409
instytucje samorządowe	0	0	12 430	12 430
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 417 686	0	132 127	3 549 813
Pozostałe aktywa	0	0	182 127	182 127
Zobowiązania wobec innych banków	0	2 317	0	2 317
Zobowiązania wobec klientów	0	7 395 396	1 238 578	8 633 974
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	50 135	50 135
Zobowiązania podporządkowane	0	0	101 495	101 495
Pozostałe zobowiązania	0	0	151 591	151 591

40.2. Instrumenty finansowe wyceniane w sprawozdaniu finansowym według wartości godziwej

40.2.1. Hierarchia wartości godziwej - instrumenty finansowe wyceniane w sprawozdaniu finansowym według wartości godziwej

Poniższa tabela pokazuje klasyfikację aktywów i zobowiązań finansowych, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej prezentowane są w wartości godziwej, według hierarchii wartości godziwej.

Stan na 31 grudnia 2025	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe	1 100 428	355 584	40 386	1 496 398
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	3 320	0	3 320
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	2 458	0	2 458
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	1 100 428	349 806	40 386	1 490 620
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 083 999	349 806	39 404	1 473 209
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	16 429	0	982	17 411
Zobowiązania finansowe	0	2 017	0	2 017
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	2 017	0	2 017

Bank na 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku posiada akcje uprzywilejowane serii A i C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc. Z uwagi na zastosowanie w wycenie, akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc., dyskonta w wysokości 15%, w stosunku do cen rynkowych akcji zwykłych serii A, związanego z ograniczeniem zbywalności akcji uprzywilejowanych serii C oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany akcji uprzywilejowanych serii C na akcje zwykłe serii A, Bank ujmuje te akcje w Poziomie III.

Ostatnia konwersja części akcji uprzywilejowanych serii C na akcje uprzywilejowane serii A, które uprawniają do 100 akcji serii A, miała miejsce w sierpniu 2025 roku.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank posiada dwie transakcje FX Swap zawarte z bankiem o ratingu inwestycyjnym oraz transakcje IRS i FRA rozliczane przez KDPW CCP. Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank posiadał jedną transakcję FX Swap zawartą z bankiem o ratingu inwestycyjnym oraz transakcje IRS i FRA w PLN rozliczane przez KDPW CCP. W związku z powyższym na koniec 2025 i 2024 roku Bank do wyceny transakcji pochodnych nie stosował korekt wyceny.

Stan na 31 grudnia 2024	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe	1 537 728	349 833	39 410	1 926 971
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	1 537 728	349 833	39 410	1 926 971
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 522 339	349 833	37 230	1 909 402
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	15 389	0	2 180	17 569
Zobowiązania finansowe	0	9 200	0	9 200
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	7 119	0	7 119
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	2 081	0	2 081

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III na datę 31 grudnia 2025 roku oraz w okresie porównywalnym, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Inwestycyjne aktywa finansowe	Poziom III	
	tys. zł	tys. zł
	Stan na 1 stycznia 2025	Stan na 1 stycznia 2024
Stan na początek okresu	39 410	39 633
Zyski lub straty w okresie	1 891	645
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	1 891	645
- przychody z tytułu odsetek	586	585
- przychody z dywidend	165	118
- wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	(1 199)	(1 122)
- wynik w całkowitych dochodach	2 339	1 064
Zapłacone odsetki	(750)	(750)
Dywidendy zapłacone	(165)	(118)
	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
Stan na koniec okresu	40 386	39 410

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie miały miejsca zmiany technik wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku, w przypadku instrumentów kapitałowych, przy wzroście kursów walutowych o 1%, potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej wynosi 174 tys. zł, natomiast przy spadku kursów o 1% wynosi (-174) tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku w przypadku instrumentów kapitałowych i przy wzroście kursów walutowych o 1%, potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej wynosi 176 tys. zł, a przy spadku kursów o 1% wynosi (-176) tys. zł.

W przypadku akcji uprzywilejowanych VISA serii C wzrost stopy dyskonta o 1% spowoduje spadek wyceny akcji o 9 tys. zł na 31 grudnia 2025 roku i 23 tys. zł na 31 grudnia 2024 roku. Spadek stopy dyskonta o 1% spowoduje wzrost wyceny akcji o 9 tys. zł na 31 grudnia 2025 roku i 23 tys. zł na 31 grudnia 2024 roku.

W przypadku posiadanych obligacji w poziomie III wzrost spreadu kredytowego o 1 p.b. spowoduje spadek wyceny o 5 tys. zł na 31 grudnia 2025 roku i 8 tys. zł na 31 grudnia 2024 roku. Spadek spreadu kredytowego o 1 p.b. spowoduje wzrost wyceny o 5 tys. zł na 31 grudnia 2025 roku i 8 tys. zł na 31 grudnia 2024 roku.

40.2.2. Dane wejściowe do wyceny instrumentów finansowych wycenianych w sprawozdaniu finansowym według wartości godziwej

Poniższa tabela prezentuje informacje o danych wejściowych wykorzystywanych do wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej.

Lp.	Aktywa/zobowiązania finansowe	Wartość godziwa na		Hierarchia wartości godziwej	Techniki wyceny i podstawowe dane wsadowe	Znaczące nieobserwowalne informacje	Zależność wartości godziwej od danych nieobserwowalnych
		31 grudnia 2025	31 grudnia 2024				
		tys. zł	tys. zł				
1	Obligacje Skarbu Państwa	Aktywa: 1 034 292	Aktywa: 1 522 339	Poziom 1	Cena BID dla pozycji długiej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym.	nd.	nd.
2	Bony skarbowe	Aktywa: 49 707	nd.	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
3	Bony pieniężne NBP	Aktywa: 349 806	Aktywa: 349 833	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
4	Swapy stóp procentowych	Należności: 5 271	nd.	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
		Zobowiązania: 1 788	Zobowiązania: 8 952				
5	FRA	Należności: 304	Zobowiązania: 163	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
		Zobowiązania: 230	Zobowiązania: 85				
6	FX swap	Należności: 202	nd.	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Krzywe wykorzystywane do dyskontowania zbudowane są na podstawie notowanych: stawek depozytu oraz punktów swapowych dla par walutowych.	nd.	nd.
		nd.	Zobowiązania: 85				
7	Dłużne papiery wartościowe	Aktywa: 39 404	Aktywa: 37 230	Poziom 3	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Dyskontowanie przyszłych płatności z papieru wartościowego odbywa się z wykorzystaniem krzywych dochodowości powiększonych o spread kredytowy z tytułu ryzyka kontrahenta.	Obligacje FCP0427 wycena w oparciu o krzywą bondową powiększoną o spread	Im wyższy spread, tym niższa wartość godziwa.
8	Akcje uprzywilejowane zamienne na akcje zwykłe	Aktywa: 17 214	Aktywa: 17 370	Poziom 1 i 3	Dla akcji uprzywilejowanych Visa Inc. serii A wycena na podstawie ceny akcji zwykłych z aktywnego rynku z uwzględnieniem współczynnika zamiany 100 (Poziom 1). Dla akcji uprzywilejowanych Visa Inc. serii C wycena na podstawie ceny akcji zwykłych z aktywnego rynku z uwzględnieniem współczynnika zamiany i dyskonta związanego z ograniczeniem zbywalności oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany (Poziom 3).	Dyskonto związane z ograniczeniem zbywalności oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany dla akcji uprzywilejowanych serii C.	Wzrost dyskonta powoduje spadek wartości godziwej natomiast jego spadek powoduje wzrost wartości godziwej.
9	Inne udziały	Aktywa: 197	Aktywa: 199	Poziom 3	Wycena na podstawie wartości akcji podawanych przez SWIFT przeliczonej po średnim kursie NBP dla PLN/EUR.	nd.	nd.

Akcje uprzywilejowane zamienne na akcje zwykłe oraz inne udziały Bank prezentuje w pozycji „Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat” sprawozdania z sytuacji finansowej Bank w łącznej wartości 17.411 tys. zł na 31 grudnia 2025 roku i odpowiednio o wartości 17.569 tys. zł na 31 grudnia 2024 roku. Szczegółowy opis wyceny tych instrumentów został zaprezentowany w notce 24.

Bank nie posiada na dzień 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku instrumentów wycenianych w wartości godziwej powiązanych w wycenie ze stawkami LIBOR, w związku z powyższym reforma IBOR nie wpłynie na Bank. W wycenie instrumentów finansowych uwzględniane są jedynie stawki WIBOR.

41. Struktura zatrudnienia

Struktura zatrudnienia w Banku na 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku kształtowała się następująco:

w pełnych etatach	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
Centrala	762	750
Sieć sprzedaży detalicznej, w tym:	381	389
Placówki i Oddziały	150	143
Mikrooddziały	180	194
Sieć sprzedaży instytucjonalnej	20	21
Razem Bank	1 163	1 160

42. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W IV kwartale 2025 roku miała miejsce inspekcja Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie sprawdzenia zgodności z przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi przebiegu procesu sprzedaży instrumentów finansowych na wybranej próbie. Kontrola zakończyła się z końcem roku 2025 r. Do Banku został przekazany protokół z przeprowadzonej inspekcji, do którego Bank nie wniósł zastrzeżeń (oczekujemy na wydanie zaleceń). Nie identyfikujemy podstaw do ujęcia potencjalnego wpływu, z uwagi na stwierdzone w protokole naruszenia przepisów prawa (nie wskazane jako istotne).

Po dniu bilansowym, tj. 31 grudnia 2025 roku nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku na ten dzień.

43. Informacje dotyczące firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych

Badanie sprawozdań finansowych za lata 2024-2025 przeprowadziła firma BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. na podstawie umowy zawartej w dniu 30 marca 2023 roku na usługi audytorskie, w tym badanie jednostkowego sprawozdania finansowego za lata 2024-2025 oraz przegląd jednostkowych sprawozdań finansowych za wybrane okresy śródroczne w roku 2024 i 2025.

BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 12, jest wpisana na listę firm audytorskich prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod numerem 3355.

Zgodnie z oświadczeniem złożonym Komitetowi Audytu, potwierdzono:

- niezależność firm audytorskich, kluczowych biegłych rewidentów, partnerów, kadry kierowniczej wyższego szczebla i kierowników prowadzących badanie,
- spełnienie przez firmy audytorskie oraz członków zespołu wykonującego badania warunków do sporządzenia bezstronnych i niezależnych sprawozdań z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej,
- przestrzeganie obowiązujących przepisów związanych z rotacją kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji.

Zarząd Banku Pocztowego informuje, na podstawie oświadczeń Audytora, że firma audytorska tj. firma BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. dokonująca badania rocznego sprawozdania Banku za lata 2024 i 2025 nie świadczyła zabronionych usług niebędących badaniem, o których mowa w art. 5 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

W latach 2024-2025 ww. firma audytorska dokonała na zlecenie Banku Pocztowego S.A., usługę przeglądu śródrocznych sprawozdań finansowych Banku Pocztowego S.A. za okresy zakończone 30 czerwca 2024 roku oraz 30 czerwca 2025 roku.

Poniższa tabela prezentuje wartość należnego wynagrodzenia netto za wykonane usługi dla firmy BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. za rok 2025 i rok 2024, wraz z opłatą na koszty nadzoru*:

	2025	2024
	tys. zł	tys. zł
badanie sprawozdania finansowego Banku *	690	663
usługi atestacyjne, w tym przeprowadzenie procedur dotyczących danych finansowych w pakiecie konsolidacyjnym na potrzeby jednostki dominującej	247	244
przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych*	191	184
Razem	1 128	1 091

44. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku

Zasady zarządzania ryzykiem Banku nie uległy istotnej zmianie w okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2025 roku wobec stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2024 roku. Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa środków powierzonym przez klientów Banku oraz zapewnienie skuteczności realizacji celów strategicznych Banku poprzez podejmowanie decyzji nakierowanych na maksymalizację uzyskiwanych dochodów w dłuższym horyzoncie czasowym, przy akceptowalnym poziomie ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku. Obowiązujące regulacje wewnętrzne w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

W Banku przyjęto 3-stopniowy schemat organizacji regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem.

Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Radę Nadzorczą:

- Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na 2025 rok,
- Strategii Banku Pocztowego S.A. na lata 2023 – 2026,
- Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityce zgodności w Banku Pocztowym S.A.,
- Planie Finansowym Banku Pocztowego S.A. na 2025 rok.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, które jest realizowane przez poszczególne komórki organizacyjne w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych, niezależnych od zarządzania ryzykiem na poziomie pierwszym oraz działalność komórki ds. zgodności. Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

Ich uszczegółowieniem są zaakceptowane przez Zarząd Banku zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Delegują one obowiązki na poziom poszczególnych departamentów i biur. Na ich podstawie opracowano szczegółowe procedury operacyjne zawierające opis poszczególnych czynności (w tym kontrolnych) przeprowadzanych przez wydziały, zespoły i stanowiska.

W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Rada Nadzorcza oraz funkcjonujący w ramach Rady Komitet Ryzyka,
- Zarząd Banku,
- komitety ds. zarządzania ryzykiem powołane przez Zarząd, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi,
- komórki organizacyjne odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością operacyjną (tzw. pierwszy poziom zarządzania ryzykiem),
- komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem, koordynujące proces zarządzania poszczególnymi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka na drugim poziomie (tzw. Monitorujący Ryzyko), w tym w szczególności komórka ds. zgodności w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- komórka audytu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz nad kontrolą procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, jak również zatwierdza jego główne cele i wytyczne oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za całokształt zarządzania ryzykiem w Banku, jak również podejmowanie decyzji o charakterze strategicznym wpływającym na skalę i strukturę ryzyka. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym zatwierdza metody zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Obejmują one takie czynności jak: identyfikacja, ocena i pomiar, monitorowanie i kontrola, raportowanie, podejmowanie działań ograniczających ryzyko oraz ocena ich skuteczności. Zarząd Banku odpowiada za wprowadzanie właściwego podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie.

Komitety ds. zarządzania ryzykiem w Banku powoływane są przez Zarząd Banku i uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem. Komitety w Banku pełnią także funkcje opiniodawczą i rekomendacyjną w stosunku do Zarządu Banku w zakresie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zasad i procedur realizacji wszystkich etapów procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, a także decyzyjną w zakresie uprawnień delegowanych przez Zarząd Banku. Dotyczy to w szczególności ustalania i monitorowania przestrzegania limitów, a także podejmowania decyzji kredytowych zgodnie z obowiązującym w Banku systemem limitów kompetencji decyzyjnych.

Komórki organizacyjne są odpowiedzialne za bieżące zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością operacyjną w zakresie wynikającym z regulacji wewnętrznych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami oraz z uwzględnieniem Strategii zarządzania ryzykiem i apetytu na ryzyko.

Komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na poziomie drugim (tzw. Monitorujący Ryzyko) dążą do zapewnienia skutecznego procesu niezależnej od pierwszego poziomu identyfikacji, oceny lub pomiaru, monitorowania, kontroli oraz raportowania danego rodzaju ryzyka i podejmowania działań zaradczych w zakresie określonym w przepisach wewnętrznych.

W celu zapewnienia zgodności działania Banku z odpowiednimi regulacjami prawnymi, przepisami oraz standardami w Banku funkcjonuje wydzielona komórka ds. zgodności, której celem działania jest m.in. właściwe zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację ryzyka, ocenę ryzyka, kontrolę (ograniczanie) ryzyka, w tym projektowanie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka, monitorowanie ryzyka i raportowanie.

W Banku funkcjonuje także komórka audytu wewnętrznego, która dokonuje oceny procesu zarządzania poszczególnymi ryzykami, w tym jego zgodności z regulacjami prawnymi i procedurami wewnętrznymi.

Docelowa struktura ryzyka Banku jest uwarunkowana zdefiniowanym „apetytem na ryzyko”. Apetyt na ryzyko Banku określa maksymalną akceptowalną gotowość Banku do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym i jest akceptowany przez Zarząd Banku. Apetyt na ryzyko stanowi istotny element konstrukcji Strategii Banku, Planu Finansowego oraz Strategii zarządzania ryzykiem zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.

Efektom prowadzonych działań w zakresie identyfikacji oraz oceny i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Banku, ich klasyfikacja z punktu widzenia stałej oceny istotności (ryzyka trwale istotne i okresowo istotne), a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

Jako ryzyko istotne wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank uznaje następujące rodzaje ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko operacyjne,
- c) ryzyko stopy procentowej księgi bankowej,
- d) ryzyko płynności,
- e) ryzyko strategiczne,
- e) ryzyko braku zgodności,
- f) ryzyko cyklu gospodarczego,
- g) ryzyka outsourcingu,
- h) ryzyko reputacji,
- i) ryzyko koncentracji,
- j) ryzyko modeli,
- k) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Z uwagi na przekrojowy charakter ryzyka ESG i możliwą transmisję na ryzyka identyfikowane w działalności, Bank nie wyodrębnia ryzyka ESG jako odrębnej kategorii ryzyka. Bank identyfikuje i ocenia wpływ czynników ryzyka ESG na poszczególne rodzaje ryzyka i w tym celu przeprowadził w 2025 roku analizę materialności wpływu czynników ESG na ryzyka identyfikowane w dotychczas prowadzonej działalności. Wnioski z analizy są uwzględniane podczas projektowania procesów w zakresie zarządzania ryzykiem ESG w Banku.

Bank w 2025 roku dokonał zmiany klasyfikacji ryzyka rezydualnego i ryzyka conduct risk na ryzyka nieistotne.

44.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko, na jakie narażony jest Bank z tytułu zawarcia transakcji kredytowych, skutkujące możliwością nieodzyskania udzielonych kwot, utratą dochodu lub poniesieniem straty finansowej. Jest ono wypadkową z obszaru opracowania i wprowadzenia produktu kredytowego, procesu kredytowania, a z drugiej strony działań ograniczających możliwość poniesienia strat. W ramach ryzyka kredytowego Bank uwzględnia zarówno ryzyko kontrahenta, jak również ryzyko rozliczenia i dostawy.

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem NPL. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to zapewnienie odpowiedniej jakości portfela kredytowego oraz ekspozycji kredytowych, które zostały udzielone poprzez aktywne zarządzanie parametrami ryzyka kredytowego, utrzymanie właściwego poziomu kapitału, przestrzeganie stosowanych przez Bank limitów dotyczących działalności kredytowej, analiza mocnych i słabych stron działalności kredytowej Banku oraz przewidywane możliwości i zagrożenia dla jej dalszego rozwoju. Polityka Banku w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego uwzględnia również cykliczność procesów ekonomicznych oraz zmiany zachodzące w samym portfelu ekspozycji kredytowych bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- a) analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- b) stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko portfela kredytowego również w podziale na wyodrębnione podportfele, oraz wynikające z Prawa bankowego, Rozporządzenia CRR oraz realizacji rekomendacji KNF,
- c) funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem klientów (sprzedaż produktów bankowych),
- d) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta,
- e) podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych oraz obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- f) każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie dla klientów indywidualnych również pod względem wyselekcjonowanych parametrów oceny zdolności kredytowej,
- g) okresowo monitorowana jest sytuacja ekonomiczno-finansowa poszczególnych zakładów ubezpieczeń dostarczających zabezpieczenia kredytów oraz dostarczanie i opłacanie przez klientów polis i cesji praw z polis ubezpieczeniowych,
- h) okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego. W regulacjach jest określony zakres kompetencji poszczególnych jednostek Banku w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

W celu wyznaczenia poziomu ryzyka kredytowego Bank wykorzystuje m. in. następujące metody jego pomiaru:

- a) prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (PD),
- b) stopy odzysków (RR) oraz strata w wyniku zdarzenia powodującego stratę (LGD),
- c) udział i strukturę kredytów z utratą wartości (NPL),
- d) wskaźnik pokrycia kredytów z utratą wartości odpisami aktualizującymi (NPL coverage),
- e) miary efektywności modeli scoringowych (m.in. Gini, PSI ratio),
- f) koszt ryzyka.

Bank przeprowadza cykliczne przeglądy realizacji przyjętej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. Przeglądowi i aktualizacji podlegają przede wszystkim:

- a) regulacje wewnętrzne dotyczące oceny i monitorowania ryzyka kredytowego klienta oraz weryfikacji wartości prawnych zabezpieczeń – dostosowywane są one do zmieniających się warunków rynkowych, specyfiki działalności

- typów (grup) klientów, przedmiotu kredytowania oraz określenia minimalnych wymogów stosowania obligatoryjnych form prawnych zabezpieczeń,
- b) wewnętrzny system limitowania działalności kredytowej oraz ustalania kompetencji decyzyjnych odnośnie podejmowania decyzji kredytowych,
 - c) system identyfikacji, oceny i raportowania ryzyka kredytowego Komitetem Kredytowym, Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku,
 - d) maksymalne poziomy wskaźników wykorzystywanych przy ocenie ryzyka kredytowego oraz akceptowane formy wkładu własnego dla detalicznych kredytów mieszkaniowych,
 - e) modele scoringowe oraz narzędzia informatyczne wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym
 - f) zasady identyfikacji i szacowania utraty wartości przez ekspozycje kredytowe.

System raportowania w Banku składa się między innymi z następujących elementów:

- a) raportowania o poziomie ryzyka kredytowego, w tym analiz *vintage*, informacji o wykorzystaniu limitów oraz jakości i skuteczności procesów kredytowych,
- b) raportów z przeprowadzonych testów warunków skrajnych, przeglądu limitów oraz analiz *backtestów* dla odpisów aktualizacyjnych,
- c) analiz rynku nieruchomości oraz badania aktualnej wartości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- d) przeglądu realizacji zasad polityki ryzyka kredytowego.

Cykliczne raporty dotyczące portfela ekspozycji kredytowych są przedstawiane organom i dedykowanym Komitetom Banku.

44.1.1. Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w podziale na klasy instrumentów finansowych)

	Wartość bilansowa netto	
	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 019 067	538 509
Należności od innych banków	5 467	10 668
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 320	0
Instrumenty finansowe zabezpieczające	2 458	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	3 645 903	3 562 278
- osoby fizyczne	2 762 385	2 754 870
- klienci instytucjonalni	876 208	795 256
- instytucje samorządowe	7 310	12 152
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:	1 473 209	1 909 402
- notowane	1 123 402	1 559 569
- nienotowane	349 807	349 833
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie:	4 845 024	3 591 937
- notowane	4 845 024	3 591 937
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17 411	17 569
- nienotowane	17 411	17 569
Pozostałe aktywa finansowe	164 290	167 243
Razem	11 176 149	9 797 606

Bank jest dodatkowo narażony na ryzyko kredytowe z tytułu zawartych transakcji wykazywanych jako udzielone zobowiązania pozabilansowe. Wysokość maksymalnego narażenia na ryzyko kredytowe z tytułu tych transakcji wyraża ich wartość pozabilansowa zaprezentowana w notcie 36.

	Stan na 31 grudnia 2025		Stan na 31 grudnia 2024		Główna forma zabezpieczenia 31 grudnia 2025/ 31 grudnia 2024
	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia*	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia*	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Kredyty i pożyczki, w tym:	3 852 331	1 432 134	3 823 254	1 575 857	
osoby fizyczne:	2 921 033	1 288 383	2 965 325	1 439 090	
- kredyty w rachunku bieżącym	8 394	0	9 371	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 609 946	534	1 457 448	498	HIPOTEKA MIESZKALNA
- pożyczki hipoteczne	71 474	71 320	85 416	83 553	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty na nieruchomości	1 224 304	1 216 529	1 405 440	1 355 039	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty w rachunku karty kredytowej	6 915	0	7 650	0	NIEZABEZPIECZONE
klienci instytucjonalni:	923 955	143 751	845 486	136 767	
- kredyty w rachunku bieżącym	16 028	15 500	16 256	600	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty na nieruchomości	767 046	275	659 536	350	BLOKADA ŚRODKÓW
- kredyty operacyjne	5 992	2 930	7 693	6 739	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- kredyty inwestycyjne	87 689	85 277	95 224	81 140	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- pożyczki hipoteczne	39 987	39 769	49 098	47 938	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- fundusze i depozyty zabezpieczające	7 213	0	17 679	0	ŚRODKI PIENIĘŻNE
instytucje samorządowe:	7 343	0	12 443	0	
- kredyty inwestycyjne	7 343	0	12 443	0	NIEZABEZPIECZONE

* za wartość godziwą zabezpieczenia Bank uznaje aktualną wartość zabezpieczenia ograniczoną kwotowo do zabezpieczanej ekspozycji kredytowej

W celu ograniczenia nadmiernej koncentracji zaangażowań, Bank stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające z apetytu na ryzyko w różnych obszarach portfela kredytowego oraz z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”) z późniejszymi zmianami, Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF. Szczegółowy wykaz przyjętych i monitorowanych przez Bank limitów dotyczących działalności kredytowej określają przepisy wewnętrzne dotyczące limitowania działalności kredytowej. W szczególności można wyróżnić wewnętrzne limity koncentracji zaangażowań kredytowych oraz poziomy referencyjne ze względu między innymi na:

- rodzaj branży,
- rodzaj zabezpieczenia,
- rodzaj produktu,
- rodzaj klienta.

Poziom wykorzystania poszczególnych limitów monitorowany jest z częstotliwością miesięczną w cyklicznych raportach dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym. W okresach rocznych w Banku dokonywany jest natomiast przegląd i ewentualna aktualizacja limitów wewnętrznych oraz parametryzacja limitów pod względem bieżącej i planowanej struktury portfela kredytowego, która wynika z przyjętego poziomu apetytu na ryzyko.

Bank prowadzi działalność jedynie na terenie Polski.

44.1.2. Aktywa finansowe, które podlegały modyfikacji

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące aktywów finansowych, które podlegały modyfikacji niepowodującej wyłączenia z bilansu w okresie i dla których odpis na oczekiwane straty kredytowe był kalkulowany jako strata kredytowa w okresie życia ekspozycji.

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, które podlegały modyfikacji w okresie		
Wartość bilansowa według zamortyzowanego kosztu przed modyfikacją	1 054	68 125
Zysk/Strata rozpoznana na modyfikacji	(26)	(3 412)
Aktywa finansowe, które podlegały modyfikacji od momentu początkowego ujęcia		
Wartość bilansowa brutto aktywów finansowych, dla których Bank w okresie zmienił kalkulację odpisu z tytułu utraty wartości - z horyzontu dożywnotnego na okres 12 miesięcy	25 127	22 748

44.1.3. Należności spisane, w tym spisane w trakcie okresu podlegające działaniom windykacyjnym

W tabeli zaprezentowano kwoty pozostałe do spłaty z tytułu aktywów finansowych, które zostały spisane zarówno we wcześniejszych latach oraz w trakcie okresu sprawozdawczego i w dalszym ciągu są przedmiotem działań służących odzyskaniu należności.

Spisanie należności	Stan na 31 grudnia 2025			Stan na 31 grudnia 2024		
	Częściowo spisane	Całkowicie spisane	Spisane w trakcie okresu sprawozdawczego	Częściowo spisane	Całkowicie spisane	Spisane w trakcie okresu sprawozdawczego
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	39 203	19 839	1 102	47 270	23 473	3 413
klienci instytucjonalni	6 975	25 588	0	7 718	26 855	694
Kredyty i pożyczki	46 178	45 427	1 102	54 988	50 328	4 107

44.1.4. Struktura geograficzna portfela kredytowego - (wartości bilansowe netto)

Stan na 31 grudnia 2025	Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:								Udział w portfelu kredytowym netto
	osoby fizyczne					klienci instytucjonalni	instytucje samorządowe	Razem	
	kredyty w rachunku bieżącym	kredyty gotówkowe i ratalne	pożyczki hipoteczne	kredyty na nieruchomości	kredyty w rachunku karty kredytowej				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Mazowieckie	955	150 285	10 801	235 083	807	90 439	0	488 370	13.4%
Wielkopolskie	933	123 095	7 948	149 832	811	60 569	476	343 664	9.4%
Dolnośląskie	226	122 249	4 551	150 761	498	102 209	0	380 494	10.4%
Kujawsko-pomorskie	973	94 210	8 265	137 758	450	92 100	371	334 127	9.2%
Pomorskie	252	85 506	5 070	111 220	346	112 934	0	315 328	8.6%
Śląskie	827	150 650	6 199	60 296	580	13 058	0	231 610	6.4%
Łódzkie	307	87 414	5 263	59 689	239	68 896	97	221 905	6.1%
Warmińsko-mazurskie	193	96 077	2 184	53 292	231	94 113	4 978	251 068	6.9%
Zachodniopomorskie	638	120 089	2 476	54 615	359	60 932	0	239 109	6.6%
Małopolskie	511	110 034	5 087	71 601	452	58 941	0	246 626	6.8%
Lubuskie	180	64 547	4 360	33 617	232	38 756	485	142 177	3.9%
Lubelskie	516	82 488	1 025	33 846	379	13 192	0	131 446	3.6%
Podkarpackie	363	82 799	1 126	19 406	437	9 546	903	114 580	3.1%
Świętokrzyskie	94	44 517	390	12 606	169	53 207	0	110 983	3.0%
Opolskie	160	27 732	401	11 142	148	98	0	39 681	1.1%
Podlaskie	157	34 388	188	12 426	147	3	0	47 309	1.3%
Nieprzypisane	8	77	0	126	0	7 215	0	7 426	0.2%
Razem	7 293	1 476 157	65 334	1 207 316	6 285	876 208	7 310	3 645 903	100.0%

Stan na 31 grudnia 2024	Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:							Razem	Udział w portfelu kredytowym netto
	osoby fizyczne					klienci instytucjonalni	instytucje samorządowe		
	kredyty w rachunku bieżącym	kredyty gotówkowe i ratalne	pożyczki hipoteczne	kredyty na nieruchomości	kredyty w rachunku karty kredytowej				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Mazowieckie	1 008	129 099	12 109	264 842	848	98 923	0	506 829	14,2%
Wielkopolskie	1 097	114 293	9 976	167 984	929	39 019	940	334 238	9,4%
Dolnośląskie	240	106 637	5 496	172 820	572	96 271	0	382 036	10,7%
Kujawsko-pomorskie	1 096	81 955	10 046	160 216	490	91 915	1 027	346 745	9,7%
Pomorskie	366	75 149	5 677	129 462	391	101 425	715	313 185	8,8%
Śląskie	939	135 775	8 289	67 186	683	16 098	0	228 970	6,4%
Łódzkie	324	74 954	5 955	67 961	284	59 894	261	209 633	5,9%
Warmińsko-mazurskie	240	83 139	2 558	63 481	231	79 444	7 187	236 280	6,6%
Zachodniopomorskie	658	101 905	3 015	60 806	420	63 331	0	230 135	6,5%
Małopolskie	550	93 949	5 399	82 465	514	55 013	0	237 890	6,7%
Lubuskie	188	57 311	5 010	38 029	248	36 250	680	137 716	3,9%
Lubelskie	633	70 973	1 209	40 291	386	1 553	0	115 045	3,2%
Podkarpackie	433	66 255	1 224	23 285	502	9 744	1 342	102 785	2,9%
Świętokrzyskie	125	38 381	431	14 572	185	46 112	0	99 806	2,8%
Opolskie	154	22 948	423	11 954	164	262	0	35 905	1,0%
Podlaskie	186	30 675	228	13 712	198	2	0	45 001	1,3%
Nieprzypisane	13	66	0	0	0	0	0	79	0,0%
Razem	8 250	1 283 464	77 045	1 379 066	7 045	795 256	12 152	3 562 278	100,0%

44.1.5. Struktura geograficzna portfela kredytowego - (wartości pozabilansowe netto)

Wartość netto zaangażowania pozabilansowego w zakresie kredytów i pożyczek uwzględnia wartość rezerw na zobowiązania pozabilansowe, które zostały zaprezentowane w notcie 36.

Stan na 31 grudnia 2025	Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:							Razem	Udział w zaangażowaniu pozabilansowym netto
	osoby fizyczne					klienci instytucjonalni	instytucje samorządowe		
	kredyty w rachunku bieżącym	kredyty gotówkowe i ratalne	pożyczki hipoteczne	kredyty na nieruchomości	kredyty w rachunku karty kredytowej				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Mazowieckie	2 287	3	0	0	2 439	105 460	0	110 189	49.2%
Śląskie	1 523	20	0	0	1 147	4 784	0	7 474	3.3%
Łódzkie	624	1	0	0	602	522	0	1 749	0.8%
Wielkopolskie	2 071	0	0	0	1 720	1 172	0	4 963	2.2%
Dolnośląskie	517	1	0	0	1 035	9 347	0	10 900	4.9%
Kujawsko-pomorskie	2 195	0	0	0	1 024	4 900	0	8 119	3.6%
Pomorskie	460	5	0	0	626	32 873	0	33 964	15.1%
Lubelskie	1 511	23	0	35	892	10 358	0	12 819	5.7%
Małopolskie	1 238	20	0	0	1 229	2 664	0	5 151	2.3%
Zachodniopomorskie	1 369	0	0	0	923	2 801	0	5 093	2.3%
Warmińsko-mazurskie	402	24	0	0	553	9 337	0	10 316	4.6%
Lubuskie	599	0	0	0	374	1 682	0	2 655	1.2%
Podkarpackie	994	0	0	0	1 127	5	0	2 126	0.9%
Podlaskie	488	5	0	0	346	4	0	843	0.4%
Świętokrzyskie	326	0	0	0	316	6 649	0	7 291	3.3%
Opolskie	245	0	0	0	291	6	0	542	0.2%
Razem	16 849	102	0	35	14 644	192 564	0	224 194	100.0%

Stan na 31 grudnia 2024	Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:							Razem	Udział w zaangażowaniu pozabilansowym netto
	osoby fizyczne					klienci instytucjonalni	instytucje samorządowe		
	kredyty w rachunku bieżącym	kredyty gotówkowe i ratalne	pożyczki hipoteczne	kredyty na nieruchomości	kredyty w rachunku karty kredytowej				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Mazowieckie	3 267	22	0	240	1 991	21 911	0	27 431	19,0%
Śląskie	1 643	0	0	184	1 266	3 157	0	6 250	4,3%
Łódzkie	752	0	0	110	649	4 231	0	5 742	4,0%
Wielkopolskie	2 186	0	0	0	1 838	5 091	0	9 115	6,3%
Dolnośląskie	1 043	10	0	50	1 057	7 277	0	9 437	6,6%
Kujawsko-pomorskie	2 464	0	0	0	1 086	4 872	0	8 422	5,8%
Pomorskie	556	2	0	100	718	28 986	0	30 362	21,1%
Lubelskie	1 996	0	0	35	1 153	3 051	0	6 235	4,3%
Małopolskie	1 375	0	0	0	1 252	8 058	0	10 685	7,4%
Zachodniopomorskie	1 941	4	0	0	971	3 370	0	6 286	4,4%
Warmińsko-mazurskie	573	0	0	0	677	6 065	0	7 315	5,1%
Lubuskie	804	0	0	0	447	1 617	0	2 868	2,0%
Podkarpackie	1 329	0	0	0	1 342	6	0	2 677	1,9%
Podlaskie	694	0	0	0	356	7	0	1 057	0,7%
Świętokrzyskie	322	7	0	0	394	8 715	0	9 438	6,6%
Opolskie	442	4	0	0	277	6	0	729	0,5%
Razem	21 387	49	0	719	15 474	106 420	0	144 049	100,0%

44.1.6. Struktura branżowa portfela kredytowego

	Stan na 31 grudnia 2025				Stan na 31 grudnia 2024			
	Wartość bilansowa netto	Wartość pozabilansowa netto	Razem zaangażowanie kredytowe netto	Udział procentowy	Wartość bilansowa netto	Wartość pozabilansowa netto	Razem zaangażowanie kredytowe netto	Udział procentowy
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Osoby fizyczne	2 762 385	31 630	2 794 015	72.1%	2 754 870	37 629	2 792 499	75.3%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	824 139	61 125	885 264	22.9%	728 765	64 812	793 577	21.4%
Zakwaterowanie	33 324	142	33 466	0.9%	37 220	1	37 221	1.0%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	7 310	0	7 310	0.2%	12 152	0	12 152	0.3%
Działalność firm centralnych (head offices), doradztwo związane z zarządzaniem	5 192	0	5 192	0.1%	161	0	161	0.0%
Uprawy rolne, chów i hodowla zwierząt, łowiectwo, włączając działalność usługową	2 672	11	2 683	0.1%	3 926	11	3 937	0.1%
Działalność usługowa związana z żywnością	939	6	945	0.0%	1 067	5	1 072	0.0%
Produkcja metali	777	0	777	0.0%	724	0	724	0.0%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	645	0	645	0.0%	559	0	559	0.0%
Produkcja papieru i wyrobów z papieru	605	93	698	0.0%	735	261	996	0.0%
Handel detaliczny, z wyłączeniem handlu detalicznego pojazdami samochodowymi	340	37	377	0.0%	507	37	544	0.0%
Opieka zdrowotna	224	13	237	0.0%	2 442	14	2 456	0.1%
Pozostała działalność	7 351	116	7 467	0.2%	19 150	27 035	46 185	1.2%
Ubezpieczenia, reasekuracja oraz fundusze emerytalne, z wyłączeniem obowiązkowego ubezpieczenia społecznego	0	2 356	2 356	0.1%	0	2 351	2 351	0.1%
Działalność pocztowa i kurierska	0	99 734	99 734	2.6%	0	11 893	11 893	0.3%
Działalność związana z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki oraz działalność powiązana	0	1 999	1 999	0.1%	0	0	0	0.0%
Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	0	26 932	26 932	0.7%	0	0	0	0.0%
Razem	3 645 903	224 194	3 870 097	100.0%	3 562 278	144 049	3 706 327	100.0%

44.1.7. Zaangażowanie brutto Banku wobec dziesięciu największych klientów

Stan na 31 grudnia 2025	Branża wg PKD	Zaangażowanie całkowite	Zaangażowanie bilansowe brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	Udział w portfelu kredytowym brutto
Nazwa kredytobiorcy					
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Klient 1	Działalność pocztowa i kurierska	213 513	113 513	100 000	5.5%
Klient 2	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	33 981	33 741	240	0.9%
Klient 3	Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych	27 000	0	27 000	0.7%
Klient 4	Zakwaterowanie	25 558	25 558	0	0.7%
Klient 5	Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	20 254	20 254	0	0.5%
Klient 6	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	19 877	19 877	0	0.5%
Klient 7	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	19 150	9 337	9 813	0.5%
Klient 8	Zakwaterowanie	18 376	18 376	0	0.5%
Klient 9	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	10 044	10 044	0	0.3%
Klient 10	Zakwaterowanie	9 264	9 122	142	0.2%
		397 017	259 822	137 195	10.3%

Stan na 31 grudnia 2024	Branża wg PKD	Zaangażowanie całkowite	Zaangażowanie bilansowe brutto	Zaangażowanie pozabilansowe	Udział w portfelu kredytowym brutto
Nazwa kredytobiorcy					
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Klient 1	Działalność pocztowa i kurierska	136 182	117 976	18 206	3,6%
Klient 2	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	35 084	34 833	251	0,9%
Klient 3	Zakwaterowanie	27 295	27 295	0	0,7%
Klient 4	Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych	27 000	0	27 000	0,7%
Klient 5	Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	20 427	20 427	0	0,5%
Klient 6	Zakwaterowanie	16 287	16 287	0	0,4%
Klient 7	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	10 857	10 857	0	0,3%
Klient 8	Zakwaterowanie	10 007	10 007	0	0,3%
Klient 9	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	9 088	4 713	4 375	0,2%
Klient 10	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	6 001	6 001	0	0,2%
		298 228	248 396	49 832	7,8%

44.1.8. Struktura jakościowa

W ramach stosowanej polityki zarządzania ryzykiem Bank dokonuje podziału portfela na trzy Koszyki:

- Koszyk 1 – stan, w którym oczekiwana strata kredytowa dla instrumentów finansowych liczona jest w horyzoncie 12 - miesięcznym lub krótszym w przypadku wcześniejszej daty zapadalności instrumentu finansowego,
- Koszyk 2 – stan, w którym oczekiwana strata kredytowa dla instrumentów finansowych liczona jest w horyzoncie *lifetime* do daty zapadalności instrumentu finansowego,
- Koszyk 3 - stan *default* (nadrzędny w stosunku do Koszyka 1 oraz Koszyka 2). ECL dla instrumentów finansowych w *default*ie liczony w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych.

Dodatkowo Bank wyodrębnia kategorię POCI (ang. *purchased or originated credit-impaired financial assets*) – instrumenty finansowe zakupione lub utworzone, które są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe na moment początkowego ujęcia. Oczekiwana strata kredytowa dla takich instrumentów finansowych liczona jest w horyzoncie do daty zapadalności.

Poniższe tabele prezentują podsumowanie powyższych kategorii jakościowych dla poszczególnych aktywów finansowych wg stanu na 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku.

Struktura jakościowa należności od innych banków

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
Stan na 31 grudnia 2025				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	5 467	0	5 467	100,0%
Razem	5 467	0	5 467	100,0%
Stan na 31 grudnia 2024				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	10 668	0	10 668	100,0%
Razem	10 668	0	10 668	100,0%

Struktura jakościowa inwestycyjnych aktywów finansowych

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
Stan na 31 grudnia 2025				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	6 335 644	0	6 335 644	100,0%
Razem	6 335 644	0	6 335 644	100,0%
Stan na 31 grudnia 2024				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	5 518 908	0	5 518 908	100,0%
Razem	5 518 908	0	5 518 908	100,0%

Struktura jakościowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Stan na 31 grudnia 2025	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 068 456	35 028	3 033 428	83.2%	176 202	492	175 710	78.4%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	571 322	17 789	553 533	15.2%	21 669	146	21 523	9.6%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	212 553	153 611	58 942	1.6%	27 058	97	26 961	12.0%
Razem	3 852 331	206 428	3 645 903	100.0%	224 929	735	224 194	100%

Stan na 31 grudnia 2024	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	2 857 184	31 558	2 825 626	79,3%	84 432	277	84 155	58,4%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	649 052	21 666	627 386	17,6%	21 135	70	21 065	14,6%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	317 018	207 752	109 266	3,1%	45 274	6 445	38 829	27,0%
Razem	3 823 254	260 976	3 562 278	100,0%	150 841	6 792	144 049	100%

44.1.9. Kredyty i pożyczki udzielone klientom – wg przeterminowania

Stan na 31 grudnia 2025	Koszyk 1					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	2 293 562	18 042	0	0	0	2 311 604
- kredyty w rachunku bieżącym	1 623	6	0	0	0	1 629
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 429 527	16 387	0	0	0	1 445 914
- pożyczki hipoteczne	47 846	183	0	0	0	48 029
- kredyty na nieruchomości	811 854	1 441	0	0	0	813 295
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 712	25	0	0	0	2 737
klienci instytucjonalni	749 293	216	0	0	0	749 509
instytucje samorządowe	7 343	0	0	0	0	7 343
Razem brutto	3 050 198	18 258	0	0	0	3 068 456
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	33 026	2 002	0	0	0	35 028
Razem netto	3 017 172	16 256	0	0	0	3 033 428
Pozabilans brutto	176 202	0	0	0	0	176 202
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	492	0	0	0	0	492
Pozabilans netto	175 710	0	0	0	0	175 710

Stan na 31 grudnia 2025	Koszyk 2					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	440 797	9 436	6 006	2 061	0	458 300
- kredyty w rachunku bieżącym	5 542	17	18	0	0	5 577
- kredyty gotówkowe i ratalne	34 727	6 993	5 380	2 038	0	49 138
- pożyczki hipoteczne	12 812	466	188	0	0	13 466
- kredyty na nieruchomości	384 112	1 946	388	0	0	386 446
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 604	14	32	23	0	3 673
klienci instytucjonalni	113 022	0	0	0	0	113 022
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0
Razem brutto	553 819	9 436	6 006	2 061	0	571 322
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	10 887	3 135	2 515	1 252	0	17 789
Razem netto	542 932	6 301	3 491	809	0	553 533
Pozabilans brutto	21 667	1	1	0	0	21 669
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	146	0	0	0	0	146
Pozabilans netto	21 521	1	1	0	0	21 523

Stan na 31 grudnia 2025	Koszyk 3					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	25 551	7 642	3 109	2 827	112 000	151 129
- kredyty w rachunku bieżącym	77	9	8	9	1 085	1 188
- kredyty gotówkowe i ratalne	12 698	5 601	2 124	2 468	92 003	114 894
- pożyczki hipoteczne	2 619	242	59	186	6 873	9 979
- kredyty na nieruchomości	10 079	1 783	918	160	11 623	24 563
- kredyty w rachunku karty kredytowej	78	7	0	4	416	505
klienci instytucjonalni	15 597	1 840	0	1 054	42 933	61 424
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0
Razem brutto	41 148	9 482	3 109	3 881	154 933	212 553
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	11 319	4 314	1 535	3 001	133 442	153 611
Razem netto	29 829	5 168	1 574	880	21 491	58 942
Pozabilans brutto	27 045	1	0	0	12	27 058
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	87	1	0	0	9	97
Pozabilans netto	26 958	0	0	0	3	26 961

Stan na 31 grudnia 2024	Koszyk 1					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	2 129 240	24 602	0	0	0	2 153 842
- kredyty w rachunku bieżącym	2 098	1	0	0	0	2 099
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 194 264	22 466	0	0	0	1 216 730
- pożyczki hipoteczne	50 076	270	0	0	0	50 346
- kredyty na nieruchomości	879 577	1 805	0	0	0	881 382
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 225	60	0	0	0	3 285
klienci instytucjonalni	690 846	428	0	0	0	691 274
instytucje samorządowe	12 068	0	0	0	0	12 068
Razem brutto	2 832 154	25 030	0	0	0	2 857 184
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	28 868	2 690	0	0	0	31 558
Razem netto	2 803 286	22 340	0	0	0	2 825 626
Pozabilans brutto	84 431	1	0	0	0	84 432
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	277	0	0	0	0	277
Pozabilans netto	84 154	1	0	0	0	84 155

Stan na 31 grudnia 2024	Koszyk 2					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	579 964	11 138	6 145	2 356	0	599 603
- kredyty w rachunku bieżącym	5 865	13	24	3	0	5 905
- kredyty gotówkowe i ratalne	57 963	6 831	5 227	2 352	0	72 373
- pożyczki hipoteczne	21 228	978	195	0	0	22 401
- kredyty na nieruchomości	491 134	3 305	689	0	0	495 128
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 774	11	10	1	0	3 796
klienci instytucjonalni	49 301	148	0	0	0	49 449
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0
Razem brutto	629 265	11 286	6 145	2 356	0	649 052
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	15 455	2 760	2 143	1 308	0	21 666
Razem netto	613 810	8 526	4 002	1 048	0	627 386
Pozabilans brutto	21 135	0	0	0	0	21 135
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	70	0	0	0	0	70
Pozabilans netto	21 065	0	0	0	0	21 065

Stan na 31 grudnia 2024	Koszyk 3					Razem
	0 dni	1 – 30 dni	31 – 60 dni	61 – 90 dni	powyżej 90 dni	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	29 529	7 485	4 085	3 656	167 125	211 880
- kredyty w rachunku bieżącym	53	13	39	32	1 230	1 367
- kredyty gotówkowe i ratalne	14 658	6 011	2 501	3 001	142 174	168 345
- pożyczki hipoteczne	2 385	110	757	176	9 241	12 669
- kredyty na nieruchomości	12 367	1 350	785	426	14 002	28 930
- kredyty w rachunku karty kredytowej	66	1	3	21	478	569
klienci instytucjonalni	62 038	252	0	0	42 473	104 763
instytucje samorządowe	375	0	0	0	0	375
Razem brutto	91 942	7 737	4 085	3 656	209 598	317 018
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	18 582	3 844	2 178	2 424	180 724	207 752
Razem netto	73 360	3 893	1 907	1 232	28 874	109 266
Pozabilans brutto	45 257	0	0	0	17	45 274
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	6 433	0	0	0	12	6 445
Pozabilans netto	38 824	0	0	0	5	38 829

44.1.10. Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia

Stan na 31 grudnia 2025	Aktywa w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia							
	wartość bilansowa brutto	wartość pozabilansowa brutto	utworzony odpis nieuwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń		finansowy efekt zabezpieczeń, uwzględniony w odpisie		utworzony odpis uwzględniający finansowy efekt zabezpieczeń	
			bilans	pozabilans	bilans	pozabilans	bilans	pozabilans
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	2 311 604	12 702	32 697	64	278	0	32 419	64
- kredyty w rachunku bieżącym	1 629	3 204	25	7	0	0	25	7
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 445 914	102	31 919	0	0	0	31 919	0
- pożyczki hipoteczne	48 029	0	70	0	30	0	40	0
- kredyty na nieruchomości	813 295	35	635	0	248	0	387	0
- kredyty w rachunku karty kredytowej	2 737	9 361	48	57	0	0	48	57
klienci instytucjonalni	749 509	163 500	2 611	428	35	0	2 576	428
instytucje samorządowe	7 343	0	33	0	0	0	33	0
Razem	3 068 456	176 202	35 341	492	313	0	35 028	492

Stan na 31 grudnia 2024	Aktywa w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia							
	wartość bilansowa brutto	wartość pozabilansowa brutto	utworzony odpis nieuwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń		finansowy efekt zabezpieczeń, uwzględniony w odpisie		utworzony odpis uwzględniający finansowy efekt zabezpieczeń	
			bilans	pozabilans	bilans	pozabilans	bilans	pozabilans
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	2 153 842	16 768	28 865	40	530	1	28 335	39
- kredyty w rachunku bieżącym	2 099	5 901	14	2	0	0	14	2
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 216 730	42	27 203	0	0	0	27 203	0
- pożyczki hipoteczne	50 346	0	181	0	64	0	117	0
- kredyty na nieruchomości	881 382	719	1 408	0	466	0	942	0
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 285	10 106	59	38	0	1	59	37
klienci instytucjonalni	691 274	67 664	3 163	237	126	0	3 037	237
instytucje samorządowe	12 068	0	186	0	0	0	186	0
Razem	2 857 184	84 432	32 214	277	656	1	31 558	276

44.1.11. Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe

Stan na 31 grudnia 2025	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe							
	wartość bilansowa brutto	wartość pozabilansowa brutto	utworzony odpis nieuwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń		finansowy efekt zabezpieczeń, uwzględniony w odpisie		utworzony odpis uwzględniający finansowy efekt zabezpieczeń	
			bilans	pozabilans	bilans	pozabilans	bilans	pozabilans
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	458 300	19 106	16 025	141	1 544	0	14 481	141
- kredyty w rachunku bieżącym	5 577	13 708	204	65	0	0	204	65
- kredyty gotówkowe i ratalne	49 138	0	9 037	0	16	0	9 021	0
- pożyczki hipoteczne	13 466	0	149	0	81	0	68	0
- kredyty na nieruchomości	386 446	0	6 412	0	1 447	0	4 965	0
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 673	5 398	223	76	0	0	223	76
klienci instytucjonalni	113 022	2 563	5 123	5	1 815	0	3 308	5
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	571 322	21 669	21 148	146	3 359	0	17 789	146

Stan na 31 grudnia 2024	Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe							
	wartość bilansowa brutto	wartość pozabilansowa brutto	utworzony odpis nieuwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń		finansowy efekt zabezpieczeń, uwzględniony w odpisie		utworzony odpis uwzględniający finansowy efekt zabezpieczeń	
			bilans	pozabilans	bilans	pozabilans	bilans	pozabilans
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	599 603	20 938	23 798	66	3 132	0	20 666	66
- kredyty w rachunku bieżącym	5 905	15 503	105	23	0	0	105	23
- kredyty gotówkowe i ratalne	72 373	7	8 119	0	17	0	8 102	0
- pożyczki hipoteczne	22 401	0	867	0	240	0	627	0
- kredyty na nieruchomości	495 128	0	14 607	0	2 875	0	11 732	0
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 796	5 428	100	43	0	0	100	43
klienci instytucjonalni	49 449	197	1 860	5	860	0	1 000	5
Razem	649 052	21 135	25 658	71	3 992	0	21 666	71

44.1.12. Kredyty i pożyczki udzielone klientom dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe

Stan na 31 grudnia 2025	Kredyty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w tym:							
	wartość bilansowa brutto	wartość pozabilansowa brutto	utworzony odpis nieuwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń		finansowy efekt zabezpieczeń, uwzględniony w odpisie		utworzony odpis uwzględniający finansowy efekt zabezpieczeń	
			bilans	pozabilans	bilans	pozabilans	bilans	pozabilans
	tys. zł		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	151 129	56	115 106	29	3 358	0	111 748	29
kredyty w rachunku bieżącym	1 188	17	872	8	0	0	872	8
kredyty gotówkowe i ratalne	114 894	0	92 921	0	72	0	92 849	0
pożyczki hipoteczne	9 979	0	6 968	0	936	0	6 032	0
kredyty na nieruchomości	24 563	0	13 986	0	2 350	0	11 636	0
kredyty w rachunku karty kredytowej	505	39	359	21	0	0	359	21
klienci instytucjonalni	61 424	27 002	75 792	68	33 929	0	41 863	68
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	212 553	27 058	190 898	97	37 287	0	153 611	97

Stan na 31 grudnia 2024	Kredyty dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w tym:							
	wartość bilansowa brutto	wartość pozabilansowa brutto	utworzony odpis nieuwzględniający finansowego efektu zabezpieczeń		finansowy efekt zabezpieczeń, uwzględniony w odpisie		utworzony odpis uwzględniający finansowy efekt zabezpieczeń	
			bilans	pozabilans	bilans	pozabilans	bilans	pozabilans
	tys. zł		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	211 880	68	165 721	40	4 267	0	161 454	40
kredyty w rachunku bieżącym	1 367	16	1 002	8	0	0	1 002	8
kredyty gotówkowe i ratalne	168 345	0	138 928	0	249	0	138 679	0
pożyczki hipoteczne	12 669	0	8 745	0	1 118	0	7 627	0
kredyty na nieruchomości	28 930	0	16 600	0	2 900	0	13 700	0
kredyty w rachunku karty kredytowej	569	52	446	32	0	0	446	32
klienci instytucjonalni	104 763	45 206	90 034	6 405	43 841	0	46 193	6 405
instytucje samorządowe	375	0	105	0	0	0	105	0
Razem	317 018	45 274	255 860	6 445	48 108	0	207 752	6 445

Finansowy efekt uwzględnienia odzysku z zabezpieczeń dla należności analizowanych indywidualnie wyniósł na 31 grudnia 2025 roku 33,6 mln zł, natomiast na 31 grudnia 2024 roku wyniósł 41,8 mln zł. Jest to kwota, o którą poziom wymaganych odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości na oczekiwane straty kredytowe byłby wyższy, gdyby przy szacowaniu odpisu i rezerw nie zostały uwzględnione przepływy z zabezpieczeń.

Finansowy efekt uwzględnienia odzysku z zabezpieczeń dla należności analizowanych grupowo wyniósł 31 grudnia 2025 roku 7,4 mln zł i na 31 grudnia 2024 roku 10,9 mln zł. Jest to kwota, o którą poziom wymaganych odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości na oczekiwane straty kredytowe byłby wyższy, gdyby przy szacowaniu odpisu i rezerw nie zostały uwzględnione wartości zabezpieczeń. W grupowej metodyce kalkulacji odpisów Bank uwzględnia zabezpieczenia oraz odzyski z zabezpieczeń w modelu LGD. Model oparty jest o macierz migracji. W ramach macierzy odzyski z wybranych typów zabezpieczeń zostają wyodrębnione (nie są uwzględnione w przepływach macierzy), a wartości zabezpieczeń uwzględnione w osobnym komponencie odzysku z części zabezpieczonej. Parametr RR (1-LGD) oznacza oczekiwany odzysk wyrażony w procencie ekspozycji, składający się z sumy odzysków z zabezpieczeń oraz pozostałych odzysków. Całkowita wartość bilansowa i pozabilansowa odpisów dla portfela kredytowego Banku wyniosłaby w przypadku nieuwzględniania wartości zabezpieczeń na 31 grudnia 2025 roku 248,1 mln zł i 320,5 mln zł na 31 grudnia 2024 roku

Bank wykorzystuje następujące zabezpieczenia i inne elementy prowadzące do poprawy warunków kredytowania:

- hipoteka wpisana w księdze wieczystej (KW), na pierwszym miejscu. Dopuszcza się także przyjęcie hipoteki jako zabezpieczenia transakcji kredytowej w przypadku ustanowienia jej na miejscu dalszym wyłącznie w przypadku klientów instytucjonalnych, pod warunkiem uzyskania akceptacji przez wyższy szczebel kompetencji decyzyjnych. W takim przypadku do wyceny zabezpieczeń przyjmuje się wyłącznie jej nieobciążoną hipotecznie wartość. Stosuje się wpis hipoteki w wysokości 100% wartości transakcji na zabezpieczenie kapitału powiększony, co najmniej o 60% wartości transakcji na zabezpieczenie odsetek, opłat i prowizji oraz kosztów Banku z tytułu niespłacenia przez kredytobiorcę, kredytu/pożyczki w terminie. W przypadku zabezpieczania się na nieruchomości konieczna jest również cesja praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych,
- weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową dla Banku,
- w przypadku budowy domu/lokalu – cesja wierzytelności z umowy o budowę domu/lokalu z deweloperem/spółdzielnią mieszkaniową,
- przelew środków pieniężnych należących do kredytobiorcy na rachunek Banku – na podstawie art. 102 Prawa bankowego (kaucja),
- zastaw rejestrowy wraz z blokadą na prawach wynikających z papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i NBP (bony i obligacje skarbowe),
- cesja praw z jednostek uczestnictwa w zaakceptowanym przez Bank towarzystwie funduszy inwestycyjnych,
- zastaw finansowy, zastaw rejestrowy, cesja, kaucja lub blokada na innych produktach inwestycyjnych zatwierdzanych indywidualnie przy podejmowaniu decyzji kredytowej.

Wartość godziwa zabezpieczeń hipotecznych dla ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, będąca wyceną rynkową co do zasady wyznaczona przez rzeczoznawcę wynosiła 3.361,5 mln zł na 31 grudnia 2025 roku oraz 3.742,9 mln zł na 31 grudnia 2024 roku. Wpływ na zmianę wartości zabezpieczeń miała przede wszystkim zmniejszająca się liczba kredytów zabezpieczonych hipotecznie w portfelu bankowym.

44.1.13. Kredyty restrukturyzowane (forborne)

Realizowana wobec wybranych ekspozycji kredytowych restrukturyzacja (ang. forbearance) oznacza wymuszoną zmianę początkowych warunków obowiązującej umowy kredytu na wniosek banku lub kredytobiorcy, spowodowaną brakiem możliwości spłaty kredytu na obecnych warunkach, w związku z wystąpieniem zdarzenia, które spowodowało pogorszenie sytuacji majątkowej kredytobiorcy oraz powstanie zaległości w spłacie kredytu lub wpływa negatywnie na prognozę spłaty kredytu. Celem działań restrukturyzacyjnych jest w szczególności:

- dostosowanie warunków spłaty zobowiązań wynikających z transakcji kredytowej do aktualnych możliwości dłużnika do regulowania zobowiązań,
- umożliwienie dłużnikowi zrestrukturyzowania zadłużenia bez uruchamiania przez Bank procedur windykacyjnych powodujących natychmiastową wymagalność całości zadłużenia i pogorszenie zdolności do regulowania zobowiązań,
- poprawienie pozycji windykacyjnej Banku poprzez przyjęcie dodatkowych zabezpieczeń,
- umożliwienie dłużnikowi zrestrukturyzowania zadłużenia po uruchomieniu przez Bank procedur windykacyjnych,
- minimalizacja strat Banku.

Bank stosuje następujące formy restrukturyzacji:

- zmianę harmonogramu spłat w ramach pierwotnego okresu kredytowania (tj. czasowe obniżenie wysokości raty do kwoty proponowanej przez dłużnika lub wynikającej z posiadanej zdolności do spłaty),

- wydłużenie okresu kredytowania,
- zmianę terminu spłaty raty,
- prolongatę w spłatach,
- zmianę zasad oprocentowania,
- przejęcie długu przez wstąpienie osoby trzeciej na miejsce dłużnika lub przystąpienie do długu osoby trzeciej,
- zmianę algorytmu spłat z malejących na równe,
- ustalenie harmonogramu spłat dla limitu w rachunku bieżącym i kredytu rewolwingowego lub malejącego salda wykorzystanej transakcji kredytowej,
- zmianę sposobu spłat – najpierw kapitał później odsetki,
- czasowe zawieszenie spłat odsetek,
- kapitalizację odsetek/kapitału,
- ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia transakcji,
- podpisanie nowej umowy kredytowej/porozumienia na spłatę restrukturyzowanego zadłużenia,
- inne działania mające na celu minimalizację strat Banku, w tym akcje informujące o dostępnych prawnie rozwiązaniach mających na celu złagodzenie problemów finansowych z jakimi boryka się kredytobiorca np. wakacji kredytowych, konwersji oprocentowania na okresowo stałe lub stałe.

Działania restrukturyzacyjne mogą polegać na podpisaniu nowej umowy kredytowej. Dotyczy to sytuacji, w której poprzednia umowa została wypowiedziana, a obecnie zachodzą przesłanki, że dłużnik odzyskał całkowicie zdolność kredytową. Po uruchomieniu kredyt podlega oznaczeniu jako kredyt zrestrukturyzowany. Transakcje zrestrukturyzowane podlegają rejestracji i objęte są bieżącym monitoringiem. Prawidłowość realizacji warunków aneksu restrukturyzacyjnego/nowej umowy/porozumienia jest monitorowana w szczególności w zakresie zgodności spłaty zadłużenia z terminami i kwotami określonymi w aneksie restrukturyzacyjnym/nowej umowie/porozumieniu. W przypadku stwierdzenia zagrożenia dla realizacji aneksu restrukturyzacyjnego/nowej umowy/porozumienia, komórka organizacyjna przeprowadzająca monitoring warunków restrukturyzacji podejmuje działania w celu renegotjacji warunków lub przekazania transakcji do windykacji. Rejestr tworzony jest i aktualizowany na bieżąco na podstawie właściwych zapisów w systemach informatycznych Banku. Wyniki monitoringu transakcji objętych restrukturyzacją prezentowane są w okresach kwartalnych na Komitecie Kredytowym Banku. W ramach mechanizmów kontrolnych na koniec każdego kwartału dokonywany jest przegląd oznaczeń transakcji zrestrukturyzowanych.

Restrukturyzacja stanowi przesłankę zdarzenia default, a każda zrestrukturyzowana ekspozycja podlega pomiarowi pod kątem szacowania oczekiwanej straty kredytowej. W przypadku transakcji restrukturyzowanych ponowna klasyfikacja ekspozycji do kategorii ekspozycji, dla których nie są identyfikowane przesłanki zdarzenia default możliwa jest po zastosowaniu 12 miesięcznego okresu kwarantanny, podczas którego nie identyfikuje się żadnych przeterminowań oraz 24 miesięcznego okresu warunkowego.

Poniżej tabele prezentują wartość kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji (forborne) według stanu na 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku.

44.1.14. Kredyty restrukturyzowane (forborne) - według rodzaju

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto, w tym:	3 852 331	3 823 254
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (forborne):	29 656	33 967
osoby fizyczne:	20 378	23 960
kredyty w rachunku bieżącym	2	0
kredyty gotówkowe i ratalne	14 683	16 217
pożyczki hipoteczne	2 390	3 169
kredyty na nieruchomości	3 298	4 569
kredyty w rachunku karty kredytowej	5	5
klienci instytucjonalni:	9 278	10 007
kredyty w rachunku bieżącym	476	465
kredyty inwestycyjne	8 802	9 542
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom (forborne)	(3 867)	(4 573)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto (forborne)	25 789	29 394

44.1.15. Kredyty restrukturyzowane (forborne)(brutto) - według rodzaju udzielonych klientom udogodnień

Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto forborne według udzielonych klientom udogodnień*	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
- zmiana harmonogramu spłat	32 716	36 673
- wydłużenie okresu kredytowania	36 008	41 144
- karencja w spłacie	16 361	17 937
- zmiana zasad oprocentowania	18 182	20 109
- zmiana zabezpieczenia	1 088	1 689
- przystąpienie do długu	744	1 225
- nowa umowa restrukturyzacyjna	701	747

* dla jednego kredytu i pożyczki można zastosować łącznie różne udogodnienia i takie kredyty występują przy każdym z nich

44.1.16. Kredyty restrukturyzowane (forborne)(brutto) - według przesłanki utraty wartości

Struktura kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji (forborne) według przesłanki utraty wartości na 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku przedstawiała się następująco:

Stan na 31 grudnia 2025	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)			Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)			
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	0	8 748	11 630	0	(1 122)	4 648	0	9 870	6 982	16 852
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	2	0	0	2	0	0	0	0
kredyty gotówkowe i ratalne	0	6 107	8 576	0	(926)	3 818	0	7 033	4 758	11 791
pożyczki hipoteczne	0	1 040	1 350	0	(217)	297	0	1 257	1 053	2 310
kredyty na nieruchomości	0	1 601	1 697	0	21	526	0	1 580	1 171	2 751
kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	5	0	0	5	0	0	0	0
klienci instytucjonalni:	0	9 121	157	0	187	154	0	8 934	3	8 937
kredyty w rachunku bieżącym	0	319	157	0	(23)	154	0	342	3	345
kredyty inwestycyjne	0	8 802	0	0	210	0	0	8 592	0	8 592
kredyty pozostałe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	0	17 869	11 787	0	(935)	4 802	0	18 804	6 985	25 789

Stan na 31 grudnia 2024	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)			Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości			Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)			
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	0	11 662	12 298	0	(869)	5 451	0	12 531	6 847	19 378
kredyty gotówkowe i ratalne	0	7 230	8 987	0	(751)	4 416	0	7 981	4 571	12 552
pożyczki hipoteczne	0	2 260	909	0	(203)	243	0	2 463	666	3 129
kredyty na nieruchomości	0	2 172	2 397	0	85	787	0	2 087	1 610	3 697
kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	5	0	0	5	0	0	0	0
klienci instytucjonalni:	0	0	10 007	0	0	(9)	0	0	10 016	10 016
kredyty w rachunku bieżącym	0	0	465	0	0	(18)	0	0	483	483
kredyty inwestycyjne	0	0	9 542	0	0	9	0	0	9 533	9 533
kredyty pozostałe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	0	11 662	22 305	0	(869)	5 442	0	12 531	16 863	29 394

44.1.17. Struktura jakościowa kredytów i pożyczek - kredytów restrukturyzowanych (forborne)

Poniższe tabele prezentują podsumowanie kategorii jakościowych kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji (forborne) wg stanu na 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku.

Stan na 31 grudnia 2025	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	17 869	(935)	18 804	72.9%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	11 787	4 802	6 985	27.1%
Razem	29 656	3 867	25 789	100.0%

Stan na 31 grudnia 2024	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (koszyk 2)	11 662	(869)	12 531	42,6%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (koszyk 3)	22 305	5 442	16 863	57,4%
Razem	33 967	4 573	29 394	100,0%

44.1.18. Zmiana wartości bilansowej kredytów restrukturyzowanych (forborne) w okresie

Poniższe tabele prezentują zmianę wartości bilansowych kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji (forbore) w poszczególnych okresach sprawozdawczych.

	Wartość netto 1 stycznia 2025	Wartość brutto ekspozycji ujętych w okresie	Wartość brutto ekspozycji wyłączonych w okresie	Zmiana należności w okresie	Zmiana odpisów aktualizujących w okresie	Wartość netto 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	19 378	3 894	(6 234)	(1 242)	1 056	16 852
kredyty w rachunku bieżącym	0	2	0	0	(2)	0
kredyty gotówkowe i ratalne	12 552	3 566	(3 976)	(1 124)	773	11 791
pożyczki hipoteczne	3 129	213	(932)	(60)	(40)	2 310
kredyty na nieruchomości	3 697	113	(1 326)	(58)	325	2 751
kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	0	0	0
klienci instytucjonalni:	10 016	157	0	(886)	(350)	8 937
kredyty w rachunku bieżącym	483	157	0	(146)	(149)	345
kredyty inwestycyjne	9 533	0	0	(740)	(201)	8 592
kredyty pozostałe	0	0	0	0	0	0
Razem	29 394	4 051	(6 234)	(2 128)	706	25 789

	Wartość netto 1 stycznia 2024	Wartość brutto ekspozycji ujętych w okresie	Wartość brutto ekspozycji wyłączonych w okresie	Zmiana należności w okresie	Zmiana odpisów aktualizujących w okresie	Wartość netto 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	20 606	4 358	(4 832)	(1 284)	530	19 378
kredyty gotówkowe i ratalne	14 065	3 399	(4 239)	(1 145)	472	12 552
pożyczki hipoteczne	3 407	123	(462)	(94)	155	3 129
kredyty na nieruchomości	3 133	836	(131)	(45)	(96)	3 697
kredyty w rachunku karty kredytowej	1	0	0	0	(1)	0
klienci instytucjonalni:	11 865	0	(1 239)	(704)	94	10 016
kredyty w rachunku bieżącym	471	0	0	(29)	41	483
kredyty inwestycyjne	10 172	0	0	(675)	36	9 533
kredyty pozostałe	1 222	0	(1 239)	0	17	0
Razem	32 471	4 358	(6 071)	(1 988)	624	29 394

44.1.19. Wartość przychodów odsetkowych od kredytów restrukturyzowanych (forborne)

Wartość przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji (*forborne*) w 2025 roku i 2024 roku przedstawia się następująco.

	okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	2 528	3 075
kredyty gotówkowe i ratalne	2 097	2 375
pożyczki hipoteczne	215	329
kredyty na nieruchomości	216	371
klienci instytucjonalni:	352	777
kredyty gotówkowe i ratalne	58	48
kredyty inwestycyjne	294	729
Razem	2 880	3 852

44.2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań Banku na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i zobowiązań. Źródłem ryzyka płynności może być niedopasowanie strumieni pieniężnych, nagłe wycofanie depozytów przez deponentów, koncentracja źródeł finansowania oraz portfela kredytowego, utrzymywanie nieadekwatnego poziomu portfela aktywów płynnych, ograniczona płynność aktywów, niedotrzymanie zobowiązań przez kontrahentów Banku lub inna nieprzewidziana sytuacja na rynku finansowym.

Utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności wiąże się ze znalezieniem optymalnego rozkładu pomiędzy wielkością potrzeb płynnościowych Banku przejawiających się w zapotrzebowaniu na środki finansowe, a wielkością i kosztem utrzymywanych rezerw płynnościowych pozwalających na generowanie nadwyżki środków pieniężnych. Celem zatem zarządzania ryzykiem płynności Banku jest bilansowanie wpływów i wypływów środków z transakcji bilansowych i pozabilansowych w celu zapewnienia efektywnych kosztowo źródeł finansowania, generowania nadwyżek finansowych i odpowiedniego ich wykorzystania. Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań, zapewniając osiągnięcie zakładanych wskaźników finansowych, przy zaakceptowanym przez Bank poziomie ryzyka płynności oraz w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd Banku.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- główne źródło finansowania aktywów Banku stanowią stabilne środki finansowania,
- podejmowane są działania w celu utrzymywania poziomu ryzyka płynności w ramach przyjętego profilu ryzyka,
- nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których określone są metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności. W regulacjach tych określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek Banku w procesie zarządzania ryzykiem płynności.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zgodnością polityki w zakresie zarządzania płynnością ze strategią i planem finansowym oraz definiuje apetyt na ryzyko płynności. Z kolei Zarząd Banku odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania płynnością oraz monitorowanie efektywności tego procesu. Zarządza on kierunkowo płynnością oraz ustala, w oparciu o przyjęty apetyt na ryzyko płynności, tolerancję na ryzyko płynności, jak również zatwierdza rodzaje i wysokości wewnętrznych limitów i progów ostrzegawczych dla poszczególnych miar płynności. Bezpośredni nadzór nad ryzykiem płynności sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Odpowiada on m.in.: za strategię finansowania Banku, zatwierdza rodzaje i wysokości wewnętrznych limitów i progów ostrzegawczych dla miar płynności, monitoruje poziom nadzorczych miar płynności w trybie dziennym, ustala wysokość korekt stawek transferowych w ramach systemu wewnętrznych funduszy, sprawuje bezpośredni nadzór i kontrolę nad poziomem płynności w przypadku uruchomienia planu awaryjnego płynności. Za pomiar oraz raportowanie ryzyka płynności odpowiada Departament Ryzyka Finansowego. Operacyjne zarządzanie ryzykiem płynności jest umiejscowione w Departamencie Skarbu w zakresie płynności krótkoterminowej oraz w Departamencie Kontrolingu w zakresie płynności średnio- oraz długoterminowej.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem płynności, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu oraz weryfikacji zasad oraz procedur, w tym także wewnętrznych limitów płynności.

W celu określenia poziomu ryzyka płynności Bank wykorzystuje różne metody jego pomiaru i oceny, w tym:

- metodę kontraktowej i urealnionej luki płynności,
- badanie stabilności i koncentracji bazy depozytowej,
- metodę nadwyżki aktywów płynnych nad pasywami niestabilnymi,
- limity strukturalne,
- testy warunków skrajnych.

W ramach monitorowania ryzyka płynności Bank przeprowadza szereg testów warunków skrajnych. Na bazie dziennej Bank przeprowadza standardowe testy warunków skrajnych dla dwóch horyzontów czasowych (7 dni oraz 1 miesiąc) dla trzech różnych rodzajów scenariuszy („Run-na-Bank”, „Kryzys Rynkowy”, „Scenariusz Połączony”), które są analizowane w dwóch wariantach („dotkliwym” oraz „mniej dotkliwym”).

Poniższa tabela przedstawia wyniki standardowych dziennych testów warunków skrajnych (pozostająca nadwyżka płynności) Banku wg stanu na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku i dostosowanych do wymogów stawianych instytucjom kredytowym przez znowelizowaną Rekomendację P.

Stan na 31 grudnia 2025		Rodzaj Scenariusza		
Horyzont czasowy	Wariant	Run-na-Bank	Kryzys Rynkowy	Scenariusz Połączony
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
1 miesiąc	Scenariusz dotkliwy	4 611 218	4 384 475	4 261 262
	Scenariusz mniej dotkliwy	5 186 021	5 196 038	5 160 770
7 dni	Scenariusz dotkliwy	4 716 125	4 014 632	4 028 417
	Scenariusz mniej dotkliwy	5 414 781	4 983 862	4 781 734

Stan na 31 grudnia 2024		Rodzaj Scenariusza		
Horyzont czasowy	Wariant	Run-na-Bank	Kryzys Rynkowy	Scenariusz Połączony
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
1 miesiąc	Scenariusz dotkliwy	3 801 629	3 701 931	3 594 208
	Scenariusz mniej dotkliwy	4 282 957	4 319 036	4 305 194
7 dni	Scenariusz dotkliwy	3 959 275	3 495 097	3 545 897
	Scenariusz mniej dotkliwy	4 537 085	4 277 590	4 121 074

W scenariuszu „Run-na-Bank” elementem będącym podstawą analizy jest utrata zaufania uczestników rynku do Banku przejawiająca się w wypływie środków klientów poprzez zwiększony poziom nieodnawiania niezabezpieczonego finansowania oraz wypływ części środków, których kontraktowy termin wymagalności przypada poza horyzont danego scenariusza. Poziom wypływu środków klientów jest zależny od rodzaju kontrahenta, ale również typu środków oraz cech produktów, których dotyczą (Bank zakłada dla przykładu zwiększone wypływy dla środków internetowych lub produktów posiadających ponadprzeciętne warunki oprocentowania).

W scenariuszu „Kryzys Rynkowy” głównym elementem będącym podstawą analizy jest ograniczenie dostępnego finansowania na rynkach hurtowych oraz spadek wartości aktywów finansowych połączone ze zwiększonym zapotrzebowaniem na środki, zgłaszanym przez klientów poprzez wykorzystywanie udzielonych im zobowiązań pozabilansowych. Dodatkowo w ramach tego scenariusza rozwoju wydarzeń założone zostały restrykcje w wymienialności walut, wystąpienie warunków skrajnych w wielu walutach równocześnie oraz ograniczenie wielkości środków dostępnych w sektorze bankowym, co przekłada się również na wypływ środków klientów w związku z ograniczeniem możliwości kredytowania się przez klientów w sektorze.

„Scenariusz Połączony” stanowi kombinację obu powyższych scenariuszy, w szczególności zakłada on wystąpienie scenariusza „Kryzysu Rynkowego” (szoku systemowego) i wystąpienie ponadprzeciętnych problemów Banku jednocześnie z pojawiającymi się zwiększonymi odpływami środków klientów.

Standardowe testy warunków skrajnych opisane powyżej są dodatkowo uzupełniane o analizy wrażliwości, które badają wpływ zmiany przyjętych założeń na wynik każdego ze scenariuszy. Uzupełnieniem standardowych testów warunków skrajnych są historyczne testy warunków skrajnych, które pozwalają zarówno na monitorowanie zagrożenia w dodatkowych horyzontach czasowych (od kilku dni do 1 roku), jak również o różnej sile natężenia warunków stresowych.

Dopełnieniem powyższych analiz są przeprowadzane w okresach kwartalnych odwrotne testy warunków skrajnych, które polegają na określaniu znacząco negatywnego rezultatu, a następnie ustalaniu przyczyn i skutków, które mogłyby do niego doprowadzić. Przynajmniej w okresach rocznych Bank przeprowadza również wewnętrzne kompleksowe testy warunków skrajnych, w których analizuje się wpływ warunków skrajnych na sytuację finansową, płynnościową oraz kapitałową w celu zaplanowania ewentualnych działań nakierowanych na ograniczenie negatywnego wpływu scenariuszy sytuacji kryzysowych.

Testy warunków skrajnych w Banku wykorzystane są do określenia zapotrzebowania Banku na aktywa płynne zarówno w ramach bieżącej działalności, jak również w ramach opracowywania planów finansowych, gdzie minimalna wielkość aktywów płynnych jest definiowana m.in. poprzez prognozy scenariuszy testów warunków skrajnych. Przeprowadzane testy warunków skrajnych dostarczają dodatkowych informacji w zakresie stopnia podatności Banku na zakłócenia powodowane przez czynniki podlegające analizom, a także wykorzystywane są w procesie ustalania wielkości limitów w zakresie ryzyka płynności.

W powiązaniu ze standardowymi testami warunków skrajnych dla ryzyka płynności Bank opracował zestaw Wskaźników Wczesnego Ostrzegania dla identyfikacji zwiększonego ryzyka lub pojawiających się słabych punktów pozycji płynnościowej czy potencjalnego wzrostu zapotrzebowania na płynność. Wskaźniki Wczesnego Ostrzegania identyfikują negatywne trendy, umożliwiają dokonanie oceny ryzyka i ewentualne podjęcie działań redukujących ekspozycję Banku na nowopowstałe ryzyko. Zatem nie tylko same wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych, ale również i zmiany w czynnikach ryzyka w nich zawartych stanowią element aktywacyjny dla uruchomienia awaryjnych planów Banku w zakresie ryzyka płynności.

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje limity płynności oraz progi ostrzegawcze nałożone na wybrane miary, m.in. na wskaźniki płynności czy niedopasowanie skumulowanych urealnionych przepływów wynikających z aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych w poszczególnych pasmach czasowych.

W 2025 roku wskaźniki płynności kształtowały się powyżej obowiązujących limitów nadzorczych ograniczających ryzyko płynności. Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności obowiązujące wg stanu na 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku.

	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024	Limit
LCR	486%	396%	100%
NSFR	259%	242%	100%

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko płynności:

- raport dzienny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu Banku, Departamentu Skarbu i Departamentu Kontrolingu,
- raport tygodniowy dla Zarządu Banku,
- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Rady Nadzorczej Banku, Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Bank posiada zdefiniowane plany awaryjnego działania w sytuacji nagłych wahań poziomu bazy depozytowej. Z analizy szybko dostępnych źródeł finansowania wynika, iż w sytuacjach hipotetycznie obniżonej płynności, Bank jest w stanie pozyskać środki w odpowiedniej wysokości, bez uruchamiania, tzw. planów awaryjnych. Na 31 grudnia 2025 roku Bank dysponował wystarczającym zasobem aktywów płynnych, aby przetrwać w sytuacji urzeczywistnienia się sytuacji kryzysowych.

Nadwyżka płynności określona zgodnie ze znowelizowaną Rekomendacją P przedstawiała się następująco:

Nadwyżka płynności	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Podstawowa nadwyżka płynności	7 002 463	5 520 632
Rachunki bieżące w bankach	5 467	10 668
Środki w NBP (ponad rezerwę obowiązkową)	762 410	255 344
Dłużne papiery skarbowe	5 719 471	4 751 005
Dłużne papiery NBP	339 311	339 337
Inne papiery dłużne	175 805	164 278
Nadwyżka płynności	7 002 463	5 520 632

Luka kontraktowa po stronie aktywnej charakteryzuje się w przeważającej części długoterminowym profilem, głównie ze względu na pozycje: kredyty udzielone klientom oraz inwestycyjne aktywa finansowe. O ile niemal całość portfela

inwestycyjnych aktywów finansowych stanowią płynne papiery emitowane przez Skarb Państwa oraz NBP, które Bank może natychmiast wykorzystać do wygenerowania środków finansowych, to ponad 80% portfela kredytowego Banku przypada na okres powyżej 1 roku. W celu ograniczenia ryzyka wynikającego z takiej struktury portfela kredytowego Bank pozyskuje długoterminowe depozyty od klientów, przeprowadza emisję obligacji własnych oraz koncentruje swoje działania na budowaniu relacji z klientami w zakresie produktów depozytowych bez terminu zapadalności (rachunki bieżące klientów detalicznych) co przekłada się na wysoką stabilność tych środków, a więc długi okres pozostawania w Banku jako stabilne źródło finansowania, co jest uwidocznione w zakresie urealnionej luki płynności.

44.2.1. Urealnione luki płynności

Poniższa tabela przedstawia urealnione luki płynności Banku wg stanu na 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku

Stan na 31 grudnia 2025	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 6 miesięcy	od 6 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa bilansowe razem	7 250 296	208 550	291 311	517 026	2 159 499	1 818 381
Zobowiązania bilansowe razem	1 376 538	432 902	429 416	641 622	3 657 552	4 785 459
Luka urealniona bilansowa	5 873 758	(224 352)	(138 105)	(124 596)	(1 498 054)	(2 967 079)
Luka skumulowana bilansowa	5 873 758	5 649 406	5 511 301	5 386 705	3 888 652	921 573
Zobowiązania pozabilansowe	18 003	21 303	20 005	6 130	5 771	0
Luka urealniona ogółem	5 855 755	(245 656)	(158 110)	(130 726)	(1 503 824)	(2 967 079)
Luka skumulowana ogółem	5 855 755	5 610 099	5 451 990	5 321 264	3 817 439	850 361

Stan na 31 grudnia 2024	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 6 miesięcy	od 6 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa bilansowe razem	5 807 941	216 950	306 115	533 904	2 168 703	1 711 226
Zobowiązania bilansowe razem	843 463	407 145	404 844	606 309	3 461 116	4 229 953
Luka urealniona bilansowa	4 964 477	(190 195)	(98 728)	(72 405)	(1 292 412)	(2 518 726)
Luka skumulowana bilansowa	4 964 477	4 774 282	4 675 554	4 603 149	3 310 737	792 011
Zobowiązania pozabilansowe	8 830	14 256	21 689	22 259	13 570	0
Luka urealniona ogółem	4 955 647	(204 451)	(120 418)	(94 664)	(1 305 982)	(2 518 726)
Luka skumulowana ogółem	4 955 647	4 751 197	4 630 779	4 536 115	3 230 133	711 407

44.2.2. Aktywa oraz zobowiązania finansowe Banku według ich daty zapadalności i wymagalności na podstawie umownych niezdyktowanych płatności

Stan na 31 grudnia 2025	Do 1 miesiąca włącznie	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Razem do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 1 roku	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa oraz środki w Banku Centralnym	1 019 067	0	0	1 019 067	0	0	0	0	1 019 067
Należności od innych banków	5 467	0	0	5 467	0	0	0	0	5 467
Aktywa finansowe przeznaczone	202	0	3 118	3 320	0	0	0	0	3 320
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	0	2 309	2 309	149	0	149	0	2 458
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	50 301	88 222	327 351	465 874	1 359 577	1 800 123	3 159 700	20 329	3 645 903
Inwestycyjne aktywa finansowe:	349 806	49 707	1 012 179	1 411 692	3 462 407	1 444 134	4 906 541	17 411	6 335 644
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	349 806	49 707	464 948	864 461	464 198	144 550	608 748	0	1 473 209
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	547 231	547 231	2 998 209	1 299 584	4 297 793	0	4 845 024
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0	0	0	0	0	17 411	17 411
Pozostałe aktywa finansowe	163 548	576	154	164 278	12	0	12	0	164 290
Aktywa razem	1 588 391	138 505	1 345 111	3 072 007	4 822 145	3 244 257	8 066 402	37 740	11 176 149
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	28 714	21 320	55 303	105 337	7 868	0	7 868	161 386	274 591

Stan na 31 grudnia 2025	Do 1 miesiąca włącznie	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Razem do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 1 roku	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Zobowiązania	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	3 353	0	0	3 353	0	0	0	0	3 353
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	2 017	0	2 017	0	2 017
Zobowiązania wobec klientów	1 220 407	289 384	171 687	1 681 478	235 468	157	235 625	7 836 619	9 753 722
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	119 765	0	119 765	0	119 765
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	50 810	0	50 810	0	50 810
Pozostałe zobowiązania finansowe	73 126	5 055	5 912	84 093	9 373	888	10 261	2	94 356
Zobowiązania razem	1 296 886	294 439	177 599	1 768 924	417 433	1 045	418 478	7 836 621	10 024 023
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	30 211	0	28 468	58 679	1 855	0	1 855	0	60 534

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A.

za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku

(dane w tysiącach złotych)



Stan na 31 grudnia 2024	Do 1 miesiąca włącznie	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Razem do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 1 roku	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa oraz środki w Banku Centralnym	538 509	0	0	538 509	0	0	0	0	538 509
Należności od innych banków	10 668	0	0	10 668	0	0	0	0	10 668
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	58 924	82 808	301 797	443 529	1 226 205	1 866 580	3 092 785	25 964	3 562 278
Inwestycyjne aktywa finansowe:	349 832	0	894 925	1 244 757	3 424 838	831 744	4 256 582	17 569	5 518 908
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	349 832	0	414 411	764 243	961 274	183 885	1 145 159	0	1 909 402
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	480 514	480 514	2 463 564	647 859	3 111 423	0	3 591 937
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0		0	0		17 569	17 569
Pozostałe aktywa finansowe	166 617	400	173	167 190	53	0	53	0	167 243
Aktywa razem	1 124 550	83 208	1 196 895	2 404 653	4 651 096	2 698 324	7 349 420	43 533	9 797 606
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	38 814	10 534	72 311	121 659	40 323	0	40 323	64 716	226 698

Stan na 31 grudnia 2024	Do 1 miesiąca włącznie	Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Razem do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 1 roku	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Zobowiązania	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	2 317	0	0	2 317	0	0	0	0	2 317
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	7 119	0	7 119	0	7 119
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	0	0	0	2 081	0	2 081	0	2 081
Zobowiązania wobec klientów	640 207	90 406	217 070	947 683	287 779	164	287 943	7 395 396	8 631 022
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	49 932	0	49 932	0	49 932
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	100 908	0	100 908	0	100 908
Pozostałe zobowiązania finansowe	89 059	4 601	7 727	101 387	17 631	800	18 431	2	119 820
Zobowiązania razem	731 583	95 007	224 797	1 051 387	465 450	964	466 414	7 395 398	8 913 199
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	19 657	0	26 824	46 481	26 691	0	26 691	0	73 172

44.2.3. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Bank pozyskuje finansowanie mające na celu zabezpieczenie płynności na jego bezpieczny bieżący rozwój przede wszystkim poprzez:

- rozwój bazy depozytowej klientów w obszarze detalicznym jako główny element wzrostu źródeł finansowania,
- depozyty instytucjonalne jako finansowanie uzupełniające.

Ponadto, w zależności od sytuacji rynkowej i popytu na produkty depozytowe, Bank zakłada również możliwość emisji obligacji krótkoterminowych.

Bank prowadzi również działalność w zakresie pozyskiwania finansowania długoterminowego ukierunkowaną na poprawę płynności długoterminowej przede wszystkim poprzez:

- rozwój bazy depozytów długoterminowych od osób prywatnych,
- emisje własnych obligacji długoterminowych.

Mając na celu optymalne dostosowanie struktury terminowej źródeł finansowania do struktury posiadanych aktywów, przy podejmowaniu decyzji co do finansowania, Bank bierze pod uwagę poziomy nadzorczych miar płynności oraz wewnętrznie ustanowione limity płynności.

Struktura źródeł finansowania dostosowana jest do potrzeb wynikających z działalności kredytowej Banku. Dywersyfikację źródeł finansowania wg stanu na 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

	Stan na 31 grudnia 2025	Struktura	Stan na 31 grudnia 2024	Struktura
	tys. zł	%	tys. zł	%
Zobowiązania wobec klientów bez środków Poczty Polskiej i Grupy*	8 936 384	78,4%	8 277 134	82,5%
Kapitał własny	1 310 015	11,5%	1 045 196	10,4%
Obligacje podporządkowane*	50 000	0,4%	100 000	1,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych*	120 000	1,1%	50 000	0,5%
Pozostałe zobowiązania	156 605	1,4%	183 228	1,8%
Zobowiązania Poczty Polskiej i Grupy Poczty*	820 672	7,2%	360 433	3,6%
NBP i inne banki*	3 353	0,0%	2 317	0,0%
Wycena instrumentów pochodnych	2 017	0,0%	9 200	0,1%
Razem	11 399 046	100%	10 027 508	100%

* pozycje obejmują wyłącznie wartości kapitału, natomiast wartości odsetek, ESP oraz rezerw są ujęte z pozycji *Pozostałe zobowiązania*, dodatkowo w pozycji *Zobowiązania klientów bez środków Poczty Polskiej i Grupy* ujęte są środki MoneyGram

44.3. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku). Ryzyko rynkowe dotyczy pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych. W Banku ryzyko rynkowe dzieli się na ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe, ryzyko korekty wyceny kredytowej (ryzyko CVA - ang. Credit Valuation Adjustment), ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych oraz ryzyko koncentracji kapitałowej oraz CSRBB.

Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest optymalizowanie procesu zarządzania ekspozycjami przy jednoczesnej ochronie wyniku finansowego.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym odbywa się w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone cele zarządzania ryzykiem rynkowym, metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka rynkowego. W regulacjach tych określony jest także zakres kompetencji poszczególnych jednostek Banku w procesie zarządzania ryzykiem rynkowym.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem rynkowym, zgodnych z najlepszą praktyką bankową Bank dokonuje corocznego przeglądu obowiązujących zasad i procedur.

W Banku występuje organizacyjne wyodrębnienie jednostek odpowiedzialnych za kontrolę, monitorowanie oraz zarządzanie ryzykiem rynkowym.

Raporty ryzyka rynkowego sporządzane są z podziałem na ryzyko stopy procentowej księgi bankowej, ryzyko stopy procentowej księgi handlowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko instrumentów pochodnych i papierów kapitałowych. Dienne raporty służą do zarządzania operacyjnego ryzykiem rynkowym, natomiast raporty okresowe sporządzane są w celach zarządczych.

Bank zawiera transakcje pochodne na małą skalę, a transakcje IRS i FRA rozliczane są za pośrednictwem KDPW CCP. Wymóg kapitałowy z tytułu CVA wyniósł 1 tys. zł na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 0 tys. zł dzień 31 grudnia 2024 roku. Bank nie zawierał transakcji pochodnych z klientami nieprofesjonalnymi.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych i koncentracji kapitałowej jest w opinii Banku nieznaczące i dotyczyło posiadanych przez Bank udziałów w S.W.I.F.T. s.c.r.l. oraz akcji uprzywilejowanych serii A i C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc., które są wynikiem części zapłaty za akcje Visa Europe. Wartość posiadanych papierów kapitałowych została zaprezentowana w nocie 24 Inwestycyjne aktywa finansowe.

W 2016 roku Bank rozpoczął stosowanie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Bank w 2025 roku zawiązywał 1 nowe powiązanie zabezpieczające dla portfela kredytów gotówkowych opartych na stawce WIBOR 6M z wykorzystaniem transakcji IRS na łączną kwotę 50 mln zł z terminem zapadalności w 2027 roku. Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank posiadał 5 relacji zabezpieczających w ramach rachunkowości zabezpieczeń zawiązanych w 2024 i 2025 roku dla portfela kredytów gotówkowych opartych na stawce WIBOR 6M z wykorzystaniem transakcji IRS na kwotę 310 mln zł zapadających w 2026 i 2027 roku. Na koniec 2024 roku łączna wartość transakcji IRS w ramach rachunkowości zabezpieczeń wyniosła 260 mln zł datą zapadalności w roku 2026. W ramach transakcji IRS Bank płaci kupon oparty o zmienną stopę WIBOR 6M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę od kwoty nominalnej.

W celu pomiaru efektywności zabezpieczenia Bank stosuje metodę tzw. „derywatu hipotetycznego”, polegającą na porównaniu zmian wartości godziwej rzeczywistej transakcji zabezpieczającej z wartością godziwą hipotetycznej transakcji pochodnej, której parametry są dopasowane do parametrów pozycji zabezpieczanej.

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2024 roku poziom ryzyka rynkowego Banku na 31 grudnia 2025 roku nie uległ istotnym zmianom. W 2025 roku Bank w celu ograniczania zmienności wycen papierów wartościowych na kapitały kontynuował zakup papierów do portfela HTC w miejsce zapadających obligacji z portfela HTCS oraz dokonywał dodatkowych zakupów obligacji HTC. Działania te w kolejnych okresach będą stabilizowały wynik odsetkowy i obniżały zmienność kapitałów Banku.

44.4. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko, na jakie narażony jest wynik finansowy oraz kapitały Banku z powodu niekorzystnych zmian stóp procentowych.

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

- ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania – polegającego na niedopasowaniu wielkości przeszacowywanych w danym czasie aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych, ryzyko to wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, w tym przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- ryzyka bazowego – wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych produktów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- ryzyka krzywej dochodowości – polegającego na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
- ryzyka opcji klienta – powstającego, gdy klient zmienia wielkość i harmonogram przepływów gotówkowych aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych, do czego ma prawo zgodnie z umową kredytową lub depozytową, bez ponoszenia dodatkowych kosztów oraz z różnymi typami instrumentów dłużnych zawierających opcje typu *call* lub *put*, dające możliwość np. wcześniejszego wykupu instrumentu.

Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. W Banku ryzyko stopy procentowej dzieli się na ryzyko stopy procentowej księgi bankowej i księgi handlowej.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest kształtowanie struktury aktywów i zobowiązań, zapewniające ochronę wartości bieżącej oraz wyniku odsetkowego Banku dla księgi bankowej, a także uzyskiwanie korzyści finansowych poprzez zawieranie transakcji w instrumentach stopy procentowej na własny rachunek w ramach księgi handlowej, przy zaakceptowanym poziomie ryzyka stopy procentowej.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, które określają między innymi metody:

- identyfikacji ryzyka,
- wyliczania miar ryzyka (pomiar ryzyka),
- limitowania ekspozycji na ryzyko – określanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- monitorowania pozycji i zmian w poszczególnych księgach, portfelach oraz poziomu wykorzystania limitów,
- raportowania ekspozycji na ryzyko,
- zabezpieczania ekspozycji narażonej na ryzyko stopy procentowej.

Pomiar i monitorowanie ryzyka stopy procentowej księgi bankowej dokonywane jest m.in. za pomocą następujących miar ryzyka:

- BPV (ang. *Basis Point Value*) – oznacza wyrażone w wartościach pieniężnych ryzyko stopy procentowej, jakie wiąże się z utrzymaniem danej pozycji przy zmianie stóp procentowych o jeden punkt bazowy,
- NII (ang. *net interest income*) – oznacza zmianę wyniku odsetkowego netto będącą różnicą między przychodami i kosztami odsetkowymi przy założonym poziomie zmiany stopy procentowej,
- wartości luki BPV w poszczególnych przedziałach przeszacowania,
- *Duration* – miara ryzyka stopy procentowej interpretowana jako średni czas trwania instrumentu lub portfela,
- wskaźników przedpłat kredytów i zrywalności depozytów dla poszczególnych typów produktów i podmiotów.

Z kolei pomiar i monitorowanie ryzyka stopy procentowej księgi handlowej dokonywane jest m.in. za pomocą następujących miar ryzyka:

- BPV oraz wartości luki BPV w poszczególnych przedziałach przeszacowania,
- wartości zagrożonej (VaR).

Dodatkowo Bank przeprowadza testy warunków skrajnych polegające na analizie wrażliwości, badającej wpływ zmian stóp procentowych na wartość bieżącą pozycji narażonych na ryzyko w oparciu o założone zmiany krzywej dochodowości, a także wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku. Bank w ramach testów warunków skrajnych dokonuje pomiaru swojej ekspozycji z wykorzystaniem zestawu różnych scenariuszy dla ryzyka stopy procentowej. Bank wykorzystuje scenariusze zakładające m.in.:

- nagłe równoległe przesunięcie w górę i w dół krzywej dochodowości na różną skalę,
- nagłe nachylenia i zmiany kształtu krzywej dochodowości (np. rosnące/spadające/niezmienione krótkoterminowe stopy procentowe, kiedy średnioterminowe lub długoterminowe stopy procentowe zmieniają się w innym tempie lub nawet w przeciwnym kierunku),
- ryzyko bazowe (w tym wynikające ze zmian w relacjach między najważniejszymi stopami rynkowymi),
- potencjalne zmiany w zachowaniu różnych rodzajów aktywów lub zobowiązań w ramach zakładanych scenariuszy.

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej księgi bankowej i księgi handlowej:

- raport dzienny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu Banku i Departamentu Skarbu,
- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Rady Nadzorczej, Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Na potrzeby wyliczenia miar ryzyka księgi bankowej wartość bieżąca kredytów i depozytów wyznaczana jest w oparciu o stawki referencyjne wynikające z terminów ich przeszacowania i korekty płynnościowej z wykluczeniem marży komercyjnej realizowanej na produkcie.

W porównaniu do stanu na 31 grudnia 2024 roku w 2025 poziom ryzyka stopy procentowej Banku mierzonego miarą BPV wzrósł głównie w wyniku zakupów obligacji skarbowych do portfela HTC stabilizujących wynik odsetkowy Banku i ograniczających miarę SOT NII.

Poniższe tabele przedstawiają poziom ryzyka stopy procentowej księgi bankowej (miarą BPV i testy warunków skrajnych - dla przesunięcia krzywej w dół założenie, że oprocentowanie pozycji wrażliwych na ryzyko stopy procentowej nie obniży się poniżej 0%) według stanu na 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku.

Zestawienie BPV księgi bankowej

	BPV (1 p.b.)	
	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
księga bankowa	(522)	(396)

Wyniki testów warunków skrajnych na +/- 200 p.b. księgi bankowej

	Zmiana wartości bieżącej księgi bankowej	
	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
200 p.b. w dół	102 196	77 150
200 p.b. w górę	(99 199)	(73 538)

Dla miary zmienności wyniku odsetkowego NII w horyzoncie 12 miesięcy przy założonej potencjalnej zmianie stóp procentowych, w roku 2025 nie nastąpiła istotna zmiana. Wynika to z bieżących działań Banku nakierunkowanych w celu utrzymywania miary SOT NII poniżej 5% kapitału podstawowego Tier 1 oraz limitów wewnętrznych.

Analiza NII przeprowadzana przez Bank uwzględnia następujące założenia:

- w przypadku spadku stóp: oprocentowanie kredytów nie będzie przekraczało ustawowego oprocentowania maksymalnego a oprocentowanie depozytów (terminowych i rachunków bieżących) nie spadnie poniżej 0%;
- w przypadku wzrostu stóp: dla niewrażliwych rachunków bieżących i oszczędnościowych oprocentowanie nie wzrośnie,
- dla scenariusza spadku stóp procentowych oprocentowanie obligacji skarbowych nie spadnie poniżej 0%,
- zmiana środków opartych na stawkach NBP następuje w terminach posiedzeń RPP.

Poniższa tabela pokazuje zmianę rocznego wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy następujących po dacie bilansowej przy zmianie stóp o +/- 100 p.b. i +/- 25 p.b. oraz założonej niezmienności bilansu wg stanu na dzień bilansowy i na 31 grudnia 2024 roku.

	Zmiana rocznego wyniku odsetkowego	
	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
NII -100 p.b. w dół	(12 218)	(12 989)
NII +100 p.b. w górę	7 021	10 172
NII -25 p.b. w dół	(2 633)	(3 115)
NII +25 p.b. w górę	1 755	2 543

W 2025 roku działania w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej ukierunkowane były na ograniczaniu zmienności wyniku odsetkowego mierzonego miarą SOT NII poniżej poziomów nadzorczych. Bank w całym 2025 roku dla miar SOT NII i SOT EVE nie przekraczał poziomów limitów regulacyjnych.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz pozycje pozabilansowe Banku sklasyfikowane według kryterium ryzyka stopy procentowej – terminu przeszacowania dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym lub terminu zapadalności/wymagalności dla pozycji o oprocentowaniu stałym, według stanu na 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku.

Stan na 31 grudnia 2025	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	aktywa/ zobowiązania nieoprocentowane	Razem
Aktywa	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 014 255	0	0	0	0	4 812	1 019 067
Należności od innych banków	4 662	0	0	0	0	805	5 467
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 320	0	0	0	0	0	3 320
Instrumenty finansowe zabezpieczające	2 458	0	0	0	0	0	2 458
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 294 722	1 261 942	864 053	179 247	433	45 506	3 645 903
Inwestycyjne aktywa finansowe:	350 000	50 000	1 194 987	3 429 744	1 329 000	(18 087)	6 335 644
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	350 000	50 000	639 987	457 000	0	(23 778)	1 473 209
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	555 000	2 972 744	1 329 000	(11 720)	4 845 024
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0	0	0	17 411	17 411
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	48 244	48 244
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	127 565	127 565
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	4 861	4 861
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	0	0	0	0	0	14 177	14 177
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	192 340	192 340
Razem aktywa	2 669 417	1 311 942	2 059 040	3 608 991	1 329 433	420 223	11 399 046

Stan na 31 grudnia 2025	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	aktywa/ zobowiązania nieoprocentowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec innych banków	3 353	0	0	0	0	0	3 353
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 017	0	0	0	0	0	2 017
Zobowiązania wobec klientów	9 064 740	305 591	194 414	185 218	50	3 709	9 753 722
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	120 000	0	0	(235)	119 765
Zobowiązania podporządkowane	0	50 000	0	0	0	810	50 810
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0
Rezerwy	0	0	0	0	0	31 882	31 882
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	127 482	127 482
Kapitały	0	0	0	0	0	1 310 015	1 310 015
Razem zobowiązania i kapitały	9 070 110	355 591	314 414	185 218	50	1 473 663	11 399 046
Luka	(6 400 693)	956 351	1 744 626	3 423 773	1 329 383	(1 053 440)	(0)
Pozycje pozabilansowe							Razem
Transakcje stopy procentowej:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa	400 000	0	1 375 000	50 000	0	0	1 825 000
Zobowiązania	400 000	1 075 000	350 000	0	0	0	1 825 000
Luka	0	(1 075 000)	1 025 000	50 000	0	0	0
Luka razem	(6 400 693)	(118 649)	2 769 626	3 473 773	1 329 383	(1 053 440)	(0)

Stan na 31 grudnia 2024	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	aktywa/ zobowiązania nieoprocentowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa							
Kasa, środki w Banku Centralnym	534 066	0	0	0	0	4 443	538 509
Należności od innych banków	10 676	0	0	0	0	(8)	10 668
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 431 941	1 247 138	613 095	168 807	150	101 148	3 562 278
Inwestycyjne aktywa finansowe:	350 000	0	1 074 987	3 447 459	704 000	(57 538)	5 518 908
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	350 000	0	584 987	999 715	50 000	(75 300)	1 909 402
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	490 000	2 447 744	654 000	193	3 591 937
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0	0	0	17 569	17 569
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	57 700	57 700
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	107 742	107 742
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	824	824
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	0	0	0	0	0	48 752	48 752
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	182 127	182 127
Razem aktywa	2 326 683	1 247 138	1 688 082	3 616 266	704 150	445 190	10 027 508

Stan na 31 grudnia 2024	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	aktywa/ zobowiązania nieoprocentowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec innych banków	2 317	0	0	0	0	0	2 317
Zobowiązania wobec klientów	8 068 369	123 948	279 201	162 840	11	(3 347)	8 631 022
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	50 000	0	0	(68)	49 932
Zobowiązania podporządkowane	0	50 000	50 000	0	0	908	100 908
Rezerwy	0	0	0	0	0	37 342	37 342
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	151 591	151 591
Kapitały	0	0	0	0	0	1 045 196	1 045 196
Razem zobowiązania i kapitały	8 070 686	173 948	379 201	162 840	11	1 231 622	10 018 308
Luka	(5 744 003)	1 073 190	1 308 881	3 453 425	704 139	(786 432)	9 200
Pozycje pozabilansowe							Razem
Transakcje stopy procentowej:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa	0	0	515 000	575 000	0	0	1 090 000
Zobowiązania	0	775 000	315 000	0	0	0	1 090 000
Luka	0	(775 000)	200 000	575 000	0	0	0
Luka razem	(5 744 003)	298 190	1 508 881	4 028 425	704 139	(786 432)	9 200

44.5. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz poziomu jego kapitałów z tytułu niekorzystnych zmian kursów walutowych.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ochrona wyniku finansowego z tytułu różnic kursowych oraz uzyskiwanie korzyści finansowych poprzez zawieranie transakcji walutowych na własny rachunek przy zaakceptowanym poziomie ryzyka. Bank ogranicza poziom ryzyka walutowego poprzez przyjęty przez Radę Nadzorczą apetyt, w ramach którego wartość całkowitej pozycji walutowej ma nie przekraczać 2% funduszy własnych.

Bank w procesie zarządzania ryzykiem walutowym mierzy to ryzyko poprzez:

- wyliczenie pozycji całkowite Banku,
- wyliczenie pozycji w poszczególnych walutach,
- wyliczenie wartości zagrożonej (VaR),
- przeprowadzenie testów warunków skrajnych.

Wartość narażona na ryzyko (VaR) definiowana jest jako maksymalna strata, którą może ponieść Bank w założonym horyzoncie czasowym, z określonym prawdopodobieństwem. Bank wylicza wartości VaR metodą symulacji historycznej przy założeniu 99,2% przedziału ufności i 10-dniowego okresu utrzymywania pozycji.

Testy warunków skrajnych będące dopełnieniem miary VaR dla ryzyka walutowego służą określeniu potencjalnej straty, na jaką narażony jest Bank przy wystąpieniu bardzo niekorzystnych (skrajnych) zmian kursów walutowych.

W procesie zarządzania ryzykiem walutowym Bank codziennie monitoruje:

- wartość pozycji w poszczególnych walutach,
- limity ograniczające wartość VaR oraz całkowitą pozycję walutową,
- limity stop-loss ograniczające wartość straty w okresie dziennym, tygodniowym i miesięcznym.

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko walutowe:

- raport dzienny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu Banku i Departamentu Skarbu,
- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Rady Nadzorczej, Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

44.5.1. Całkowita pozycja walutowa oraz miary VaR

Na dzień 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku całkowita pozycja walutowa kształtowała się poniżej 2% funduszy własnych.

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Całkowita pozycja walutowa	10 059	7 759

	Wartość minimalna w 2025 roku	Wartość maksymalna w 2025 roku	Wartość średnia w 2025 roku	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
VaR	212	553	427	471	217

44.5.2. Wartość pozycji walutowej w podziale na waluty

Poniższa tabela zawiera zestawienie wartości pozycji walutowych dla USD, EUR, GBP, CHF według stanu na 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku. Wartość maksymalna, minimalna i średnia zostały przedstawione w odniesieniu do wartości bezwzględnych pozycji (w tys. waluty).

	Wartość minimalna w 2025 roku	Wartość maksymalna w 2025 roku	Wartość średnia w 2025 roku	Stan na 31 grudnia 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys.	tys.	tys.	tys.	tys.
USD	1 474	2 393	1 967	2 053	1 645
EUR	0	656	188	432	(722)
GBP	19	89	43	37	60
CHF	18	46	31	46	31

W roku 2025 i w roku 2024 ryzyko walutowe Banku kształtowało się na niskim poziomie, co wynikało z niewielkiego udziału aktywów i zobowiązań walutowych w sumie bilansowej (poniżej 2%). Pozycja walutowa Banku w roku 2025 i 2024 kształtowała się poniżej 2% funduszy własnych i przyjętego apetytu na ryzyko.

44.5.3.Aktywa i zobowiązania Banku oraz pozycje pozabilansowe według podziału walutowego

Stan na 31 grudnia 2025	Waluta								Razem w przeliczeniu na PLN
	PLN	EUR		USD		CHF		Pozostałe waluty	
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	
Aktywa	tys. zł	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 006 376	12 453	2 946	181	50	0	0	57	1 019 067
Należności od innych banków	1 668	197	47	2 803	778	208	46	591	5 467
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 320	0	0	0	0	0	0	0	3 320
Instrumenty finansowe zabezpieczające	2 458	0	0	0	0	0	0	0	2 458
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 641 916	3 987	943	0	0	0	0	0	3 645 903
Inwestycyjne aktywa finansowe:	6 318 233	197	47	17 214	4 780	0	0	0	6 335 644
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 473 209	0	0	0	0	0	0	0	1 473 209
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	4 845 024	0	0	0	0	0	0	0	4 845 024
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	197	47	17 214	4 780	0	0	0	17 411
Rzeczowe aktywa trwałe	48 244	0	0	0	0	0	0	0	48 244
Wartości niematerialne	127 565	0	0	0	0	0	0	0	127 565
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4 861	0	0	0	0	0	0	0	4 861
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	14 177	0	0	0	0	0	0	0	14 177
Pozostałe aktywa	191 832	3	1	505	140	0	0	0	192 340
Razem aktywa	11 360 650	16 837	3 984	20 703	5 748	208	46	648	11 399 046

Stan na 31 grudnia 2025	Waluta								Razem w przeliczeniu na PLN
	PLN	EUR		USD		CHF		Pozostałe waluty	
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	
Zobowiązania	tys. zł	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	3 353	0	0	0	0	0	0	0	3 353
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 017	0	0	0	0	0	0	0	2 017
Zobowiązania wobec klientów	9 746 990	4 661	1 104	2 056	571	0	0	15	9 753 722
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	119 765	0	0	0	0	0	0	0	119 765
Zobowiązania podporządkowane	50 810	0	0	0	0	0	0	0	50 810
Rezerwy	31 882	0	0	0	0	0	0	0	31 882
Pozostałe zobowiązania	127 432	24	6	26	7	0	0	0	127 482
Razem zobowiązania	10 082 249	4 685	1 110	2 082	578	0	0	15	10 089 031
Kapitały	1 310 015	0	0	0	0	0	0	0	1 310 015
Razem pasywa	11 392 264	4 685	1 110	2 082	578	0	0	15	11 399 046
	(31 614)	12 152	2 874	18 621	5 170	208	46	633	0
Pozycje pozabilansowe	214 478	(10 327)	(2 442)	(11 227)	(3 117)	0	0	0	192 924
Aktywa	220 068	4 861	1 150	0	0	0	0	0	224 929
Pasywa	5 590	15 188	3 592	11 227	3 117	0	0	0	32 005
Luka	182 864	1 825	432	7 394	2 053	208	46	633	192 924

Stan na 31 grudnia 2024	Waluta								Razem w przeliczeniu na PLN
	PLN	EUR		USD		CHF		Pozostałe waluty	
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	
Aktywa	tys. zł	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	533 346	4 879	1 142	223	54	0	0	61	538 509
Należności od innych banków	3 937	2 411	564	3 367	821	139	31	814	10 668
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 562 278	0	0	0	0	0	0	0	3 562 278
Inwestycyjne aktywa finansowe:	5 501 339	199	47	17 370	4 235	0	0	0	5 518 908
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 909 402	0	0	0	0	0	0	0	1 909 402
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 591 937	0	0	0	0	0	0	0	3 591 937
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	199	47	17 370	4 235	0	0	0	17 569
Rzeczowe aktywa trwałe	57 700	0	0	0	0	0	0	0	57 700
Wartości niematerialne	107 742	0	0	0	0	0	0	0	107 742
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	824	0	0	0	0	0	0	0	824
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	48 752	0	0	0	0	0	0	0	48 752
Pozostałe aktywa	181 684	3	1	440	107	0	0	0	182 127
Razem aktywa	9 997 602	7 492	1 754	21 400	5 217	139	31	875	10 027 508

Stan na 31 grudnia 2024	Waluta								Razem w przeliczeniu na PLN
	PLN	EUR		USD		CHF		Pozostałe waluty	
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	
Zobowiązania	tys. zł	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys.	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	2 317	0	0	0	0	0	0	0	2 317
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	7 119	0	0	0	0	0	0	0	7 119
Instrumenty finansowe zabezpieczające	2 081	0	0	0	0	0	0	0	2 081
Zobowiązania wobec klientów	8 625 288	3 415	800	2 319	565	0	0	0	8 631 022
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 932	0	0	0	0	0	0	0	49 932
Zobowiązania podporządkowane	100 908	0	0	0	0	0	0	0	100 908
Rezerwy	37 342	0	0	0	0	0	0	0	37 342
Pozostałe zobowiązania	151 517	44	10	30	7	0	0	0	151 591
Razem zobowiązania	8 976 504	3 459	810	2 349	572	0	0	0	8 982 312
Kapitały	1 045 196	0	0	0	0	0	0	0	1 045 196
Razem pasywa	10 021 700	3 459	810	2 349	572	0	0	0	10 027 508
	(24 098)	4 033	944	19 051	4 645	139	31	875	0
Pozycje pozabilansowe	143 397	(7 119)	(1 666)	(12 304)	(3 000)	0	0	0	123 974
Aktywa	149 559	1 282	300	0	0	0	0	0	150 841
Pasywa	6 162	8 401	1 966	12 304	3 000	0	0	0	26 867
Luka	119 299	(3 086)	(722)	6 748	1 645	139	31	875	123 974

44.6. Pochodne instrumenty finansowe w zarządzaniu ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej

Bank nie jest aktywnym uczestnikiem rynku instrumentów pochodnych, jednak skala transakcji Banku wzrastała w 2024 i 2025 roku w wyniku realizowanych działań obniżających miarę SOT NII poniżej 5% Tier1 w 2024 roku i utrzymując ją poniżej poziomu regulacyjnego w 2025 roku. W ramach operacji wykonywanych przez Bank zawierane są transakcje pochodne w celach zarządzania ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej i dotyczą one transakcji IRS, FRA w PLN oraz transakcji FX Swap. W 2025 roku oraz 2024 roku Bank nie zawierał spekulacyjnych transakcji pochodnych na własny rachunek oraz transakcji pochodnych z klientami. W 2025 roku w ramach transakcji pochodnych Bank zawierał transakcje IRS, FRA i FX Swap na rynku międzybankowym.

Bank codziennie wycenia instrumenty pochodne wykorzystując model zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Podstawą wyceny są ogólnodostępne stawki oraz kwotowania rynkowe. Skala zawieranych transakcji na instrumentach pochodnych rozliczanych poza KDPW_CCP jest niewielka i dotyczy transakcji zawieranych z bankami posiadającymi ratingi inwestycyjne. Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank posiadał transakcje IRS na łączną kwotę 625 mln zł oraz FRA na 1.200 mln zł rozliczane przez KDPW CCP i transakcje FX Swap na 3,0 mln USD/PLN i 2,0 mln EUR/PLN.

W przypadku transakcji pochodnych Bank w wycenie instrumentów pochodnych uwzględnia ryzyko kredytowe kontrahenta zależne od typu transakcji, oceny ratingowej kontrahenta i jej zapadalności. Na dzień 31 grudnia 2025 roku i 2024 roku wartość korekty CVA wyniosła 0.

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty dotyczące ekspozycji w instrumentach pochodnych:

- raport dzienny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarządu Banku i Departamentu Skarbu,
- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Rady Nadzorczej, Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.

Dodatkowo Bank przeprowadza testy warunków skrajnych polegające na analizie wrażliwości, badającej wpływ zmian stóp procentowych na wycenę instrumentów pochodnych o założone zmiany krzywej dochodowości.

44.7. Ryzyko operacyjne

Bank określa pojęcie ryzyka operacyjnego jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. Definicja nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji, którymi zarządza się odrębnie, natomiast uwzględnia ryzyko prawne.

W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank zarządza ryzykiem prawnym rozumianym jako ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami.

Zgodnie z przyjętymi założeniami w Banku funkcjonuje struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmująca wszystkie komórki organizacyjne, Oddziały, Placówki i Mikrooddziały. Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest przez wszystkich dyrektorów w podległych im komórkach organizacyjnych i lokalizacjach.

W ramach bieżącego zarządzania podejmowane są działania mające na celu ocenę skali występującego ryzyka, ograniczenie skutków występujących zdarzeń oraz redukcję możliwości wystąpienia ryzyka w przyszłości. Nadzór nad całościowym procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym sprawuje Zarząd Banku, a Rada Nadzorcza Banku za pośrednictwem Komitetu Ryzyka sprawuje nadzór nad realizacją postanowień oraz monitorowanie przestrzegania strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowiącej element Strategii zarządzania ryzykiem. Funkcję opiniodawczą w zakresie podejmowanych działań mających wpływ na ryzyko operacyjne pełni Komitet Ryzyka Operacyjnego. Funkcja koordynowania procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym została umiejscowiona w Pionie Ryzyka.

Każdy pracownik w ramach swojego stanowiska pracy identyfikuje zdarzenia ryzyka operacyjnego, które są rejestrowane w dedykowanej do tego celu bazie danych. Zdarzenia są na bieżąco weryfikowane przez, tzw. menadżerów ryzyka operacyjnego oraz monitorowane przez komórkę koordynującą zarządzanie ryzykiem operacyjnym w skali całego Banku. Monitorowanie zagrożeń pozwala na podejmowanie działań w zakresie ograniczania skutków zdarzeń oraz wdrażania dodatkowych mechanizmów kontrolnych. Bank nieustannie optymalizuje procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym w ramach struktur Banku oraz w obszarze współpracy z Poczta Polska i Poczta Polska Finanse, jak również z podmiotami zewnętrznymi, w szczególności świadczącymi usługi outsourcingowe powierzone na gruncie ustawy Prawo bankowe oraz wytycznych EBA.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dodatkowo dokonuje corocznego przeglądu między innymi procedur związanych z realizacją Zasad Polityki bezpieczeństwa Banku Pocztowego S.A., w tym przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, przeciwdziałaniu przestępczości, zasad organizacji ochrony zasobów, zarządzania ciągłością działania, ochrony danych osobowych, informacji niejawnych i tajemnicy przedsiębiorcy oraz zasad zarządzania bezpieczeństwem informacji w systemach teleinformatycznych.

Bank rejestruje zdarzenia ryzyka operacyjnego i w bazach ryzyka operacyjnego zbiera również informacje dotyczące zdarzeń ryzyka operacyjnego powiązanych z ryzykiem kredytowym, w tym np. informacje na temat przypadków podania nieprawdy w dokumentach wymaganych do udzielenia kredytu.

Działania zaradcze podejmowane przez Bank w roku 2025, które miały na celu ograniczenie poziomu ryzyka operacyjnego, obejmowały między innymi:

- wdrożenie i dalsze doskonalenie nowych narzędzi w obszarze bezpieczeństwa teleinformatycznego w zakresie zarządzania podatnościami i incydentami,
- wzmacnianie skuteczności reguł antyfraudowych w systemie SAFE Operacje oraz budowa nowych reguł w systemie PRM w oparciu o nowy moduł real time - monitoring transakcji kartowych w czasie rzeczywistym,
- weryfikację wniosków kredytowych w systemie BIK – PAF,
- edukację klientów/pracowników w zakresie bezpieczeństwa transakcji internetowych i kartowych, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
- modernizację narzędzi w obszarze AML,
- wzmocnienie świadomości pracowników Banku w zakresie powszechności występowania ryzyka operacyjnego i bezpieczeństwa Banku poprzez prowadzenie testów socjotechnicznych oraz cykliczną komunikację w zakresie zasad bezpieczeństwa,
- wdrożenie platformy behawioralnej BIK,
- pozyskiwanie zasobów kadrowych o wysokim poziomie kwalifikacji,
- dokonanie przeglądu Kluczowych Wskaźników Ryzyka (tzw. wskaźników KRI) oraz wdrożenie dodatkowych mechanizmów kontrolnych mających na celu ograniczenie nieprawidłowości generujących straty operacyjne.

Rada Nadzorcza Banku za pośrednictwem Komitetu Ryzyka, Zarząd Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego otrzymują cykliczne raporty dotyczące ryzyka operacyjnego.

45. Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez zewnętrzne i wewnętrzne regulacje. Regulacje te uzależniają wymagany poziom kapitałów od skali działalności i ryzyka podejmowanego przez Bank.

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

- identyfikuje ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- zarządza ryzykami istotnymi,
- wyznacza kapitał wewnętrzny, który zobowiązuje się posiadać na wypadek materializacji ryzyka,
- kalkuluje i raportuje miary adekwatności kapitałowej,
- alokuje kapitał wewnętrzny na obszary biznesowe,
- przeprowadza testy warunków skrajnych,
- porównuje potrzeby kapitałowe z posiadanym poziomem kapitałów własnych,
- integruje proces oceny adekwatności kapitałowej z procesem opracowywania Strategii Banku, planów finansowych i sprzedażowych,
- zarządza bilansem w celu ograniczenia wzrostu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej.

Bank przygotowuje następujące cykliczne raporty w celu bieżącego monitorowania adekwatności kapitałowej:

- raport miesięczny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz dla Zarządu Banku,
- raport kwartalny dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku poziomy współczynników adekwatności kapitałowej w Banku kształtowały się powyżej wymaganych minimalnych poziomów regulacyjnych uwzględniających bufor kapitałowe (Bank nie był zobowiązany do utrzymywania dodatkowych buforów P2G i P2R). Aktualny minimalny poziom regulacyjny uwzględniający wymóg połączzonego bufora na koniec grudnia 2025 roku dla współczynnika kapitału Tier 1 wynosi 9,50%, natomiast dla współczynnika wypłacalności TCR wynosi 11,50%.

Minimalna wartość wskaźnika dźwigni wynikająca z rozporządzenia CRR wynosi 3,0%. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku kształtowała się powyżej tego minimum osiągając poziom 9,82%.

Bank w 2025 roku spełniał wszystkie minima regulacyjne uwzględniające bufor kapitałowe w zakresie miar kapitałowych i wskaźnika dźwigni. Wszystkie wskaźniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni, w 2025 roku znajdowały się na poziomie bezpiecznym Planu Naprawy.

45.1. Fundusze własne i wymogi kapitałowe

Dla celów wyznaczania funduszy własnych Bank stosuje metody wynikające z Rozporządzenia CRR. Fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier 1 (CET1) oraz funduszy Tier 2 w ujęciu jednostkowym (Bank na mocy przepisów Rozporządzenia CRR zwolniony jest z ustalenia wymogów kapitałowych na poziomie skonsolidowanym).

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku fundusze podstawowe Tier 1 Banku obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki, o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w punkcie powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski lub straty z bieżącego okresu po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia przez właściwy organ,
- skumulowane inne całkowite dochody, w tym niezrealizowane zyski i straty wyceniane według wartości godziwej, z wyłączeniem zysków i strat dotyczących zabezpieczenia przepływów pieniężnych, z uwzględnieniem przepisów tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu wyceny instrumentów dłużnych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- inne pozycje funduszy podstawowych Tier 1, określone w rozporządzeniu CRR,
- i uwzględniały korekty z tytułu:
- wartości niematerialnych według ich wyceny bilansowej,
- filtrów ostrożnościowych,
- niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Zmiana Rozporządzenia CRR od 1 stycznia 2025 roku miała pozytywny wpływ na miary kapitałowe Banku głównie za sprawą:

- możliwości zastosowania art. 468 w 2025 roku zwiększających wartość kapitału podstawowego Tier I na 31 grudnia 2025 roku o 31,0 mln zł,
- obniżenia wymogu na ryzyko operacyjne w stosunku do metod obowiązujących do 31 grudnia 2024 roku – spadek wymogu kapitałowego w 2025 roku w stosunku do wymogu w roku 2024 o 17,8 mln zł

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku fundusze Tier 2 Banku stanowiły środki pieniężne pochodzące z emisji obligacji podporządkowanych o wartości 50 mln zł, przeprowadzonej w 2017 roku. Bank w czerwcu 2025 r. za zgodą KNF dokonał wcześniejszego wykupu obligacji podporządkowanych w kwocie 50 mln z terminem zapadalności w czerwcu 2026 roku.

Z dniem 31 grudnia 2024 roku zakończono stosowanie przepisów łagodzących wprowadzenie MSSF 9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych.

Z dniem 1 stycznia 2025 roku rozpoczęto stosowanie w wyliczeniu kapitału podstawowego Tier I, przepisów tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu wyceny instrumentów dłużnych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Przepisy te przestają obowiązywać od dnia 1 stycznia 2026 roku. W odniesieniu do danych dotyczących okresu porównywalnego tj. 31 grudnia 2024 roku, Bank zastosował wytyczne EBA z roku 2020 dotyczące ujmowania podzielonego wyniku z lat ubiegłych.

Fundusze własne	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	1 116 919	981 857
Kapitał własny:	1 133 729	1 046 425
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody*	(1 727)	(89 031)
Kapitał rezerwowy	752 998	752 998
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zyski zatrzymane, w tym:	51 288	0
Zysk lub strata bieżącego okresu (rocznego)	205 875	0
Część nieuznanego zysku bieżącego (rocznego)	(154 587)	0
Inne korekty funduszy własnych:	(68 098)	(64 682)
Inne wartości niematerialne**	(65 397)	(62 547)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(1 498)	(1 936)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(1 203)	(199)
Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9***	0	114
Kapitał uzupełniający Tier 2	16 971	41 001
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	16 971	41 001
Fundusze własne	1 133 890	1 022 858

* wartość na 31 grudnia 2025 roku skalkulowana z zastosowaniem przepisów tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR

** Bank stosuje przepisy Rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 roku w wyniku czego pozycja innych wartości niematerialnych różni się od wartości wykazanej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej o wartość ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem

***od stycznia 2023 roku korekta odwracająca wpływ MSSF9, dotyczy tylko przepisów przejściowych wprowadzonych w związku z Covid 19

Wymogi kapitałowe	Stan na	Stan na
	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	227 821	224 474
z wagą ryzyka 2%	25	15
z wagą ryzyka 4%	39	0
z wagą ryzyka 20%	15 874	452
z wagą ryzyka 30%	26	0
z wagą ryzyka 35%	0	35 871
z wagą ryzyka 60%	524	0
z wagą ryzyka 70%	1 942	0
z wagą ryzyka 75%	106 089	86 049
z wagą ryzyka 90%	267	0
z wagą ryzyka 100%	95 097	86 313
z wagą ryzyka 110%	1 295	0
z wagą ryzyka 150%	3 791	5 995
z wagą ryzyka 250%	2 835	9 751
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	17	28
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	1	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	38 638	56 411
Całkowity wymóg kapitałowy	266 460	280 885
Współczynnik wypłacalności	34,0%	29,1%
Tier 1	33,5%	28,0%

W związku z dostosowaniem wyliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych, uwzględniających przepisy przejściowe wynikające z art. 468 Rozporządzenia, fundusze własne Banku wyliczane dla potrzeb adekwatności kapitałowej według stanu na 31 grudnia 2025 roku są wyższe o 31,0 mln zł w porównaniu z wyliczeniami funduszy własnych nieuwzględniającymi rozwiązań przejściowych.

Poniższa tabela prezentuje wpływ stosowanych przepisów przejściowych na wskaźniki kapitałowe według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz okres poprzedni.

Fundusze własne		31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
		tys. zł	tys. zł
Dostępny kapitał (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	1 116 919	981 857
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	nd	981 743
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	1 085 913	nd
3	Kapitał Tier 1	1 116 919	981 857
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	nd	981 743
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	1 085 913	nd
5	Łączny kapitał	1 133 890	1 022 858
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	nd	1 022 744
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	1 102 884	nd
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	3 330 743	3 511 062
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	nd	3 449 055
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	33,5%	28,0%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych	nd	28,5%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	32,6%	nd
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	33,5%	28,0%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	nd	28,0%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	32,6%	nd
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	34,0%	29,1%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	nd	29,1%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	33,1%	nd
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	11 379 018	9 995 596
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	9,8%	9,8%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	nd	9,8%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	9,5%	nd

Podpisy wszystkich członków Zarządu

23 lutego 2026 roku	Agnieszka Kosowska	Wiceprezes Zarządu tymczasowo kierująca pracami Zarządu	
23 lutego 2026 roku	Łukasz Kinicki	Wiceprezes Zarządu	
23 lutego 2026 roku	Piotr Piechota	Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

23 lutego 2026 roku	Monika Kruczek	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	
---------------------	----------------	--	-------