



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Sprawozdanie finansowe
za rok zakończony
31 grudnia 2024 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	12
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	36
5. Wynik z tytułu odsetek	36
6. Wynik z tytułu prowizji i opłat	37
7. Przychody z tytułu dywidend	38
8. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	38
9. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	39
10. Ogólne koszty administracyjne	39
11. Koszty świadczeń pracowniczych	40
12. Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat leasingobiorcy	40
13. Wynik z tytułu odpisów na starty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	40
14. Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	41
15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	41
16. Podatek dochodowy	42
17. Zysk przypadający na jedną akcję	44
18. Podział wyniku finansowego	44
NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	44
19. Kasa i środki w Banku Centralnym	44
20. Należności od innych banków	45
21. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	45
22. Instrumenty finansowe zabezpieczające	46
23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	48
23.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wg rodzaju)	48
23.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto) w podziale wg terminów zapadalności	49
23.3. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale wg metody szacunku	50
23.4. Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla kredytów i pożyczek udzielonych klientom	51
23.5. Kredyty i pożyczki udzielone klientom – transfery wartości bilansowej brutto między koszykami utraty wartości	53
23.6. Kredyty i pożyczki zakupione lub utworzone dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI)	55
24. Inwestycyjne aktywa finansowe	55
25. Rzeczowe aktywa trwałe	56
26. Wartości niematerialne	59
27. Pozostałe aktywa	61
28. Zobowiązania wobec innych banków	61
29. Zobowiązania wobec klientów	62
30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	62
31. Zobowiązania podporządkowane	62
32. Rezerwy	63
33. Pozostałe zobowiązania	66
34. Kapitały własne	67
34.1. Kapitał zakładowy	67
34.2. Kapitał zapasowy	67
34.3. Skumulowane inne całkowite dochody	67
34.4. Kapitały rezerwowe	69
POZOSTAŁE NOTY	69
35. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	69
36. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe	71
37. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	75
38. Sprzedaż pakietów wierzytelności	75
39. Informacje o podmiotach powiązanych	76
40. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	81
41. Struktura zatrudnienia	87
42. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	87
43. Informacje dotyczące firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych	87
44. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku	88
45. Zarządzanie kapitałem	130

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	zmiana 2024/2023
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	<u>5</u>	570 523	573 082	(2 559)
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		570 523	573 082	(2 559)
od aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu		500 475	479 458	21 017
od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		70 048	93 624	(23 576)
Koszty z tytułu odsetek	<u>5</u>	(66 981)	(87 895)	20 914
Wynik z tytułu odsetek		503 542	485 187	18 355
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>6</u>	93 306	91 041	2 265
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>6</u>	(50 593)	(48 107)	(2 486)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		42 713	42 934	(221)
Przychody z tytułu dywidend	<u>7</u>	118	177	(59)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>8</u>	9 778	11 573	(1 795)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>9</u>	(1 521)	(3 991)	2 470
Ogólne koszty administracyjne	<u>10</u>	(299 713)	(261 430)	(38 283)
- koszty pracownicze		(168 257)	(146 875)	(21 382)
- koszty rzeczowe, w tym		(93 303)	(81 295)	(12 008)
- koszty poniesione na rzecz BFG		(1 539)	(1 881)	342
- amortyzacja		(38 153)	(33 260)	(4 893)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>13</u>	(8 467)	2 908	(11 375)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	<u>14</u>	274	204	70
Wynik z tytułu modyfikacji		(7 083)	5 986	(13 069)
Pozostałe przychody operacyjne	<u>15</u>	5 490	5 869	(379)
Pozostałe koszty operacyjne	<u>15</u>	(15 090)	(6 358)	(8 732)
Wynik na działalności operacyjnej		230 041	283 059	(53 018)
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu		230 041	283 059	(53 018)
Podatek dochodowy	<u>16</u>	(48 555)	(59 244)	10 689
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		181 486	223 815	(42 329)

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	zmiana 2024/2023
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		181 486	223 815	(42 329)
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	59 856	198 931	(139 075)
Podatek odroczony		(11 372)	(37 797)	26 425
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, brutto	34.3	(504)	18 246	(18 750)
Podatek odroczony		96	(3 467)	3 563
Pozycje, które nie zostaną w przyszłości przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Zyski/straty aktuarialne z wyceny programów określonych świadczeń, brutto	34.3	(67)	(1 042)	975
Podatek odroczony		13	198	(185)
Pozostałe całkowite dochody razem	34.3	48 022	175 069	(127 047)
Dochody całkowite razem		229 508	398 884	(169 376)

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Aktywa	Nota	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023	zmiana 2024/2023
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	<u>19</u>	538 509	90 058	448 451
Należności od innych banków	<u>20</u>	10 668	13 480	(2 812)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<u>21</u>	0	261	(261)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	<u>23</u>	3 562 278	3 693 887	(131 609)
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	<u>24</u>	5 518 908	4 801 187	717 721
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		1 909 402	2 984 242	(1 074 840)
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		3 591 937	1 803 294	1 788 643
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		17 569	13 651	3 918
Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	<u>25</u>	57 700	52 241	5 459
- prawo do użytkowania aktywów		28 512	28 840	(328)
Wartości niematerialne	<u>26</u>	107 742	86 454	21 288
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	<u>16</u>	824	1 663	(839)
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	<u>16</u>	48 752	71 993	(23 241)
Pozostałe aktywa	<u>27</u>	182 127	174 590	7 537
Aktywa razem		10 027 508	8 985 814	1 041 694

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023	zmiana 2024/2023
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	<u>28</u>	2 317	2 150	167
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<u>21</u>	7 119	10 589	(3 470)
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<u>22</u>	2 081	1 591	490
Zobowiązania wobec klientów	<u>29</u>	8 631 022	7 833 574	797 448
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	<u>30</u>	49 932	0	49 932
Zobowiązania podporządkowane	<u>31</u>	100 908	100 631	277
Rezerwy	<u>32</u>	37 342	29 976	7 366
Pozostałe zobowiązania, w tym:	<u>33</u>	151 591	191 612	(40 021)
- zobowiązania z tytułu leasingu		28 830	29 178	(348)
Zobowiązania razem		8 982 312	8 170 123	812 189
Kapitał zakładowy	<u>34.1</u>	128 278	128 278	0
Kapitał zapasowy	<u>34.2</u>	142 065	142 065	0
Skumulowane inne całkowite dochody	<u>34.3</u>	(90 259)	(138 281)	48 022
Kapitały rezerwowe:	<u>34.4</u>	683 626	459 814	223 812
- fundusz ogólnego ryzyka		127 069	127 069	0
- pozostałe kapitały rezerwowe		556 557	332 745	223 812
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		181 486	223 815	(42 329)
Kapitał własny razem	<u>34</u>	1 045 196	815 691	229 505
Zobowiązania i kapitał własny razem		10 027 508	8 985 814	1 041 694

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
		tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		181 486	223 815
Korekty razem:		736 546	228 851
Amortyzacja	<u>10</u>	38 153	33 260
Dywidendy		(118)	(177)
Wynik z tytułu odsetek w rachunku wyników		(503 542)	(485 187)
Odsetki zapłacone		(45 472)	(54 938)
Odsetki otrzymane		355 885	371 578
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej		(1 491)	(3 986)
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		261	(85)
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	<u>35</u>	(9 679)	(18 975)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	<u>35</u>	149 043	381 059
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez dochody całkowite	<u>35</u>	(6 793)	(1 745)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	<u>35</u>	(6 711)	(10 240)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(3 918)	(1 422)
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(7 536)	(64 482)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków		167	(3 457)
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(3 469)	(16 359)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	<u>35</u>	788 484	59 721
Zmiana stanu rezerw		7 365	9 209
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	<u>35</u>	(24 076)	35 889
Zapłacony podatek dochodowy		(35 786)	(38 964)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat		48 555	59 244
Inne pozycje	<u>35</u>	(2 776)	(21 092)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		918 032	452 666

	Nota	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
		tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		33 990 897	35 373 575
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		501	0
Inne wpływy inwestycyjne		118	177
Zbycie/wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		33 689 963	35 288 169
Wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		300 315	85 229
Wydatki z działalności inwestycyjnej		34 488 576	35 976 289
Nabycie wartości niematerialnych		45 404	29 946
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		17 243	4 310
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		32 476 903	34 540 619
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 949 026	1 401 414
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(497 679)	(602 714)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		50 000	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych		50 000	0
Wydatki z działalności finansowej	35	24 687	24 438
Splata zobowiązań z tytułu leasingu		15 946	14 623
Splata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych		8 482	9 815
Inne wydatki finansowe		259	0
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	35	25 313	(24 438)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		445 666	(174 486)
- różnice kursowe netto		65	2 222
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		103 470	277 956
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	35	549 136	103 470

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 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

	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 2023 roku		128 278	14 954	127 111	(313 350)	127 069	227 710	0	105 035	416 807
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		0	0	0	0	0	0	0	223 815	223 815
Całkowite dochody		0	0	0	175 069	0	0	0	0	175 069
Całkowite dochody		0	0	0	175 069	0	0	0	223 815	398 884
Podział zysku		0	0	0	0	0	105 035	0	(105 035)	0
Na dzień 31 grudnia 2023 roku	34	128 278	14 954	127 111	(138 281)	127 069	332 745	0	223 815	815 691

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 2024 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 2023 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 2023 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 21 lutego 2024 roku.

Niniejsze sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku podlegające badaniu przez biegłego rewidenta oraz przyjęciu przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 24 lutego 2025 roku, zostało zaakceptowane do publikacji przez Zarząd w dniu 24 lutego 2025 roku.

3. Skład organów banku

3.1 Skład Zarządu Banku

Skład Zarządu Banku XI kadencji według stanu na dzień 1 stycznia 2024 roku przedstawiał się następująco:

- **Jakub Słupiński** – Prezes Zarządu,
- **Michał Leski** – Wiceprezes Zarządu,
- **Dominik Matuszewski** – Wiceprezes Zarządu,
- **Piotr Piechota** – Wiceprezes Zarządu.

Zmiany w składzie Zarządu Banku

- W dniu 13 września 2024 roku Pan Jakub Słupiński Prezes Zarządu Banku Pocztowego S.A. złożył rezygnację z mandatu oraz funkcji Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A. ze skutkiem na dzień 19 września 2024 roku.

- W dniu 13 września 2024 roku Rada Nadzorcza Banku, w wyniku rozstrzygnięcia otwartego postępowania kwalifikacyjnego, postanowiła:
 - powołać z dniem 20 września 2024 roku Pana Jarosława Orlikowskiego do składu Zarządu Banku i powierzyć mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku oraz powierzyć Panu Jarosławowi Orlikowskiemu tymczasowe kierowanie pracami Zarządu Banku, tj. do dnia wejścia w życie uchwały Rady Nadzorczej Banku w sprawie powołania Prezesa Zarządu Banku,
 - wystąpić do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody wobec Pana Jarosława Orlikowskiego na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Banku.
- W dniu 18 września 2024 roku Pan Michał Leski Wiceprezes Zarządu Banku złożył rezygnację z mandatu oraz funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 30 września 2024 roku.
- W dniu 18 września 2024 roku Rada Nadzorcza Banku, w wyniku rozstrzygnięcia otwartego postępowania kwalifikacyjnego, postanowiła powołać z dniem 1 października 2024 roku Pana Huberta Meronka do składu Zarządu Banku i powierzyć mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.
- W dniu 18 września 2024 roku Pan Dominik Matuszewski Wiceprezes Zarządu Banku złożył rezygnację z mandatu oraz funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 października 2024 roku.
- W dniu 18 września 2024 roku Rada Nadzorcza Banku, w wyniku rozstrzygnięcia otwartego postępowania kwalifikacyjnego, postanowiła powołać z dniem 1 listopada 2024 roku Pana Łukasza Kinickiego do składu Zarządu Banku i powierzyć mu pełnienie funkcji Wiceprezesa 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.

Skład Zarządu Banku, od dnia 20 września do dnia 30 września 2024 roku, przedstawiał się następująco:

- **Jarosław Orlikowski** – Wiceprezes Zarządu, tymczasowo kierujący pracami Zarządu Banku,
- **Michał Leski** – Wiceprezes Zarządu,
- **Dominik Matuszewski** – Wiceprezes Zarządu,
- **Piotr Piechota** – Wiceprezes Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Skład Zarządu Banku, od dnia 1 października do dnia 31 października 2024 roku, przedstawiał się następująco:

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

Skład Zarządu Banku, od dnia 1 listopada 2024 roku do 11 lutego 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.

Od dnia 12 lutego 2025 roku oraz na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania, skład Zarządu Banku przedstawia się następująco:

- **Jarosław Orlikowski** – Prezes Zarządu,
- **Łukasz Kinicki** – Wiceprezes Zarządu,
- **Hubert Meronk** – 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 2024 roku przedstawiał się następująco:

- **Marek Wadowski** – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Marcin Eckert** – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- **Dariusz Plutecki** – Sekretarz Rady Nadzorczej,
- **Magdalena Derlatka-Miodowska** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Jakub Niestuchowski** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Andrzej Potoczny** – Członek Rady Nadzorczej,
- **Magdalena Ziarnicka-Koper** – 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 19 lutego 2024 roku Pan Marcin Eckert Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z dniem 19 lutego 2024 roku.
- W dniu 12 czerwca 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. podjęło uchwałę w sprawie powołania Agnieszki Chłóń-Domińczak, Katarzyny Zimnickiej-Jankowskiej, Tomasza Bogusa, Krzysztofa Dreslera, Małgorzaty Okońskiej-Zaremba, Zbigniewa Derdziuka do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji, które weszły w życie z dniem 13 czerwca 2024 roku.
- W dniu 12 czerwca 2024 roku podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, zgodnie z § 11 Statutu akcjonariusz Poczta Polska S.A. wyznaczyła na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Panią Agnieszkę Chłóń-Domińczak, natomiast akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. wyznaczył Panią Katarzynę Zimnicką-Jankowską na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej.
- W dniu 01 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej XIII kadencji w osobie Pana Zbigniewa Derdziuka.
- W dniu 13 września 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Pocztowego S.A. podjęło uchwałę w sprawie powołania Pani Agnieszki Kosowskiej do składu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji, która weszła w życie z dniem 14 września 2024 roku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji przedstawiał się następująco:

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

Według stanu na dzień 1 lipca 2024 roku skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XIII kadencji 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,
- **Małgorzata Okońska-Zaremba** – Członek Rady Nadzorczej.

Według stanu na dzień 14 września 2024 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,
- **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.

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 2024 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 2023 roku, z wyjątkiem zmian wynikających z wdrożenia od dnia 1 stycznia 2024 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 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej - na dzień 31 grudnia 2023 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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

4.1.3 Zmiany w standardach rachunkowości

W odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie weszły w życie niżej przedstawione zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i zostały zatwierdzone do stosowania w UE:

- zmiany do MSSF 16 *Leasing* – zobowiązania leasingowe w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego opublikowane w dniu 22 września 2022 roku,
- zmiany do MSR1 „*Prezentacja sprawozdań finansowych*” – klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe,
- 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 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 weszły jeszcze w życie na dzień bilansowy:

- zmiany do MSR 21 *Skutki zmian kursów wymiany walut obcych*, opublikowane w dniu 15 sierpnia 2023 roku – mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2025 roku,
- 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 *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,
- 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 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. Reforma wskaźników referencyjnych

Na przyszłe wyniki Banku, wpływ będzie miała planowana reforma wskaźników referencyjnych w Polsce. Proces wyznaczenia zamiennika za WIBOR został uregulowany ustawowo.

Procedura wyznaczenia zamiennika, po wystąpieniu zdarzenia uruchamiającego, określonego w unijnym rozporządzeniu BMR, została inicjowana przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF), a w proces został zaangażowany Komitet Stabilności Finansowej (KSF). Minister Finansów będzie mógł określić zamiennik w rozporządzeniu.

We wrześniu 2022 roku Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR) ds. reformy wskaźników referencyjnych przyjął Mapę Drogową określającą harmonogram działań, których celem jest zastąpienie

wskaźnika referencyjnego zgodnie z Rozporządzeniem BMR. Mapa Drogowa wskazywała, iż reforma wskaźników referencyjnych zostanie zrealizowana do końca 2024 roku.

W październiku 2023 roku Komitet Sterujący KS NGR ds. reformy wskaźników referencyjnych zdecydował o przesunięciu finalnego momentu konwersji WIBOR na inny wskaźnik referencyjny na koniec 2027 roku.

W grudniu 2024 roku Komitet podjął decyzję o wyborze propozycji indeksu z rodziny WIRF, o technicznej nazwie WIRF (bazującego na depozytach niezabezpieczonych instytucji kredytowych i instytucji finansowych), jako docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który miałby zastąpić wskaźnik referencyjny WIBOR. Docelowo POLSTR (Polish Short Term Rate) ma stać się kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w rozumieniu rozporządzenia BMR, który będzie mógł być stosowany w umowach finansowych (np. umowach kredytu), instrumentach finansowych (np. papierach dłużnych lub instrumentach pochodnych) oraz przez fundusze inwestycyjne (np. w ustalaniu opłat za zarządzanie).

4.1.6 Plan Naprawy

W dniu 28 marca 2024 roku Zarząd Banku podjął Uchwałę o zakończeniu realizacji działania w ramach Planu Naprawy z zakresu adekwatności kapitałowej, tj. dokapitalizowania Banku Pocztowego S.A., w ramach realizacji Planu Naprawy Banku Pocztowego S.A., wdrożonego uchwałą nr R/VI/19/DRF/2022 z dnia 12 kwietnia 2022 roku. Zakończenie realizacji Planu Naprawy wynikało z ograniczenia ryzyka nadmiernego obniżenia wskaźnika dźwigni finansowej oraz zapobieżenia ryzyku trwałego obniżenia pozostałych wskaźników adekwatności kapitałowej poniżej wymogów regulacyjnych, które zostało formalnie zrealizowane nie przez przeprowadzenie emisji akcji nowej serii, jak pierwotnie zakładano, a przez akumulację wypracowanego zysku, co pozwoliło na utrzymanie od 2 kwartałów bezpiecznego poziomu miar, w tym wskaźnika dźwigni finansowej (powyżej 6%) oraz określenia jego prognoz w horyzoncie co najmniej 12 miesięcznym również na poziomie bezpiecznym.

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 2024 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 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku i okresie porównawczym w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

4.2 Porównywalność danych w sprawozdaniu finansowym

W niniejszym sprawozdaniu finansowym, w porównaniu do zatwierdzonego sprawozdania finansowego sporządzonego za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku ujęto koszty przewidywania w pozostałych kosztach operacyjnych, prezentując je w szyku rozwartym. Poniższa tabela prezentuje linie rachunku zysków i strat, w których wprowadzono zmiany:

	Nota	okres	Korekta prezentacji	okres
		od 01.01.2023 do 31.12.2023 Zatwierdzone		od 01.01.2023 do 31.12.2023 Przekształcone
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	<u>5</u>	485 187	0	485 187
Wynik z tytułu prowizji i opłat	<u>6</u>	42 934	0	42 934
Przychody z tytułu dywidend	<u>7</u>	177	0	177
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>8</u>	11 573	0	11 573
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>9</u>	(3 991)	0	(3 991)
Ogólne koszty administracyjne	<u>10</u>	(261 430)	0	(261 430)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>13</u>	2 908	0	2 908
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	<u>14</u>	204	0	204
Wynik z tytułu modyfikacji		5 986	0	5 986
Pozostałe przychody operacyjne	<u>15</u>	5 267	602	5 869
Pozostałe koszty operacyjne	<u>15</u>	(5 756)	(602)	(6 358)
Wynik na działalności operacyjnej		283 059	0	283 059
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu		283 059	0	283 059
Podatek dochodowy	<u>16</u>	(59 244)	0	(59 244)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		223 815	0	223 815

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 2024 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 2023 roku, dokonując ich przeglądu i uzupełnienia na datę 31 grudnia 2024 roku.

Z punktu widzenia sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 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
- oraz rezerw na sprawy sporne i innych rezerw.

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.

W ramach przeglądu, w ciągu 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2024 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 2024 Bank dokonał przebudowy modelu szacowania oczekiwanych strat kredytowych w segmencie mieszkalnictwa. Nowy parametr PD lifetime dla mieszkalnictwa oparty jest o koncepcję modelu Weibulla, który jest elastyczny pod względem modelowania kształtu funkcji hazardu, przy jednoczesnym zachowaniu prostoty estymacji parametrów. Model jest statystyczny i został zbudowany na danych historycznych Banku, poprawnie przeszedł weryfikację historyczną na próbie deweloperskiej. Charakteryzuje się odpornością na zmiany poprzez zdolność do dostosowywania się do nowych obserwacji.

W zakresie komponentu FLI (czynniki makroekonomiczne) wypracowano podejście eksperckie. Bank podjął próbę budowy modelu statystycznego, jednak z uwagi na niezadowalające wyniki weryfikacji statystycznej modeli regresji oraz brak identyfikacji istotnych relacji pomiędzy szkodowością segmentu mieszkalnictwa, a zmiennymi makroekonomicznymi, wdrożenie modelu statystycznego okazało się niemożliwe.

W zakresie komponentu SICR wyznaczana jest wartość progowa alfa umożliwiająca identyfikację grupy ekspozycji o największej względnej zmianie PD, dla których wystąpiło istotne pogorszenie ryzyka kredytowego względem daty początkowego ujęcia. Na potrzeby realizacji tego celu jako kryterium oceny istotnej zmiany ryzyka przyjęto miarę siły dyskryminacyjnej progu alfa wyznaczoną w oparciu o kryterium precyzji (accuracy).

Wdrożenie przebudowanego modelu skutkowało dotworzeniem odpisów o 139,9 tys. zł oraz reklasyfikacją do koszyka 2 ekspozycji o saldzie kapitałowym 9,3 mln zł wskutek przesłanki ilościowej istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (SICR).

W 2024 roku przeprowadzono również weryfikację dostępności oceny ryzyka na datę początkowego ujęcia.

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 grudniu 2024 roku Bank przeprowadził kwartalną aktualizację prognoz makroekonomicznych i prawdopodobieństw realizacji scenariuszy makroekonomicznych. Prognozy makroekonomiczne uległy nieznacznej zmianie względem końca roku 2023. Prawdopodobieństwa realizacji scenariuszy pozostały niezmienione. 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 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku.

Scenariusz 31 grudnia 2024		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		15%		25%	
	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	2,9	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

Scenariusz 31 grudnia 2023	Prawdopodobieństwo	miara	bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
			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		2,7	2,2	2,5	2,0	3,9	3,3
stopa referencyjna NBP	% eop		5,6	4,9	5,6	5,3	4,3	3,5
PKB (ceny stałe)	% y/y		2,2	4,0	3,2	5,6	(1,1)	2,3
sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y		6,2	3,5	7,7	5,0	(1,3)	2,0

* 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 2024				Stan na 31 grudnia 2023			
	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	816	327	182	1 325	1 343	597	257	2 197
optymistyczny	3 350	1 393	1 811	6 554	6 170	2 884	2 165	11 219
pesymistyczny	(3 967)	(1 621)	(1 523)	(7 111)	(6 926)	(3 163)	(1 915)	(12 004)

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 2024			Stan na 31 grudnia 2023		
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
102 552	(1 902)	1 041	106 822	(301)	5 463

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.
2	przewłaszczenie, zastaw rejestrowy, zastaw	wycena ruchomości dokonana przez uprawnionego rzeczoznawcę, sporządzona dla celów związanych z zabezpieczeniem lub

Lp.	Rodzaj zabezpieczenia	Ogólne zasady dokonywania wyceny wartości
	zwykły na rzeczy ruchomej stanowiącej środek trwały	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 2024			Stan na 31 grudnia 2023		
	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	1 909 402	(249)	249	2 984 242	(380)	380
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	261	0	0
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	7 119	(68)	68	10 589	(20)	20
Instrumenty pochodne zabezpieczające - zobowiązania	2 081	(36)	36	1 591	0	0

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 2024 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 65 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 składnikiem 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			Stan na		
	31 grudnia 2024			31 grudnia 2023		
	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	8 943	(880)	1 336	8 416	(825)	1 246
Urządzenia i maszyny	3 573	(660)	1 397	3 573	(652)	1 316
Ulepszenia w obcych obiektach	623	(68)	182	1 090	(167)	249
Środki transportu	790	(113)	(48)	806	(299)	(14)
Wyposażenie	328	(42)	94	408	(58)	103
Koszty zakończonych prac rozwojowych	7 937	(1 408)	1 206	5 495	(783)	1 206
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	15 959	(3 972)	3 584	13 472	(2 972)	2 158

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 2023 roku.

4.4.7 Zmiana szacunków

W bieżącym okresie sprawozdawczym na wielkości szacunków wpływających na wyniki finansowe okresu bieżącego miał wpływ istotnych uwarunkowań otoczenia makroekonomicznego oraz wdrożonych zmian modeli szacowania oczekiwanych strat kredytowych.

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 kierowniczemu 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 ujmują 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 2024 i 2023 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 bezwzględny) 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 POCl ujmowany jest w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu składniki aktywów POCl 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 nie dotkniętych 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 POCl, 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 ujemne je w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu odsetek”.

W odniesieniu do aktywów finansowych niebędących składnikami aktywów POCl, 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 ujemne 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 wygasł.

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 różniącego 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 – ryzyko defaultu w horyzoncie lifetime nie jest istotnie wyższe względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. Oczekiwana strata kredytowa dla instrumentów finansowych w Koszyku 1 liczona jest w horyzoncie 12 miesięcznym lub krótszym w przypadku wcześniejszej daty zapadalności instrumentu finansowego,

- Koszyk 2 – Ryzyko defaultu w horyzoncie lifetime jest istotnie wyższe względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. Oczekiwana strata kredytowa dla instrumentów finansowych w Koszyku 2 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 defaulcie 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 udzielone bądź zakupione z głębokim dyskontem. Oczekiwana strata kredytowa dla takich instrumentów finansowych liczona jest w horyzoncie do daty zapadalności instrumentu finansowego.

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 datę 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,
- niezadowolająca 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 złożenie 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 oraz stopę referencyjną NBP.

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 2024 roku wyniosła 54.988 tys. zł. (na 31 grudnia 2023 roku wyniosła 52.502 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 roku 2024 oraz w roku 2023 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, ujmuje się w pozostałych całkowitych dochodach, zaś nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje 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 ujmuje zobowiązania z tytułu leasingu, wyceniając zobowiązania pozostające do zapłaty w wartości bieżącej opłat leasingowych, zdyskontowane z zastosowaniem stopy procentowej leasingu na moment powstania leasingu, obliczonej na bazie krańcowej stopy procentowej Banku.

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 notcie 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 odpisy emerytalno-rentowe zostały zaprezentowane w notcie 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 notcie 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 opisów 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 notcie 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 Polska. Pozycje te ujmuje 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 nocie 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 nocie 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 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 notce 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 notce 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 notce 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 notcie 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 rezerwowy tworzony zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (t. jedn. Dz. U. z 2024 roku, poz. 1646) („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 notcie 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 notcie 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 2024	31 grudnia 2023
1 USD = 4.1012 zł	1 USD = 3,9350 zł
1 EUR = 4.2730 zł	1 EUR = 4,3480 zł
1 CHF = 4.5371 zł	1 CHF = 4,6828 zł
1 GBP = 5.1488 zł	1 GBP = 4,9997 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 szczebla 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 2024 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 2023 roku.

okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	Segment detałiczny	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%			

okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	Segment detałiczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	346 998	51 923	86 709	485 630	(443)	485 187
- sprzedaż klientom zewnętrznym	346 998	51 923	86 709	485 630	(443)	485 187
Wynik z tytułu prowizji	21 779	21 782	(627)	42 934	0	42 934
Pozostałe przychody i koszty związane z działalnością bankową *	0	0	7 759	7 759	0	7 759
Wynik na działalności bankowej	368 777	73 705	93 841	536 323	(443)	535 880
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(352)	(143)	6	(489)	5 986	5 497
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(197 459)	(43 298)	(20 673)	(261 430)	0	(261 430)
- amortyzacja	(24 858)	(6 459)	(1 943)	(33 260)	0	(33 260)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(15 779)	18 687	0	2 908	0	2 908
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	0	0	0	0	204	204
Wynik na działalności operacyjnej	155 187	48 951	73 174	277 312	5 747	283 059
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	155 187	48 951	73 174	277 312	5 747	283 059
Podatek dochodowy	0	0	0	0	(59 244)	(59 244)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	155 187	48 951	73 174	277 312	(53 497)	223 815
C/I ratio KOSZTY z AMORTYZACJĄ	53,6%	58,9%	22,0%			

*) 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 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

Stan na 31 grudnia 2023	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	3 149 150	812 325	5 024 339	8 985 814
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	6 987 581	1 815 343	182 890	8 985 814

NOTY DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

5. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	21 810	21 951
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	345 443	411 713
od aktywów finansowych wycenianych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	345 443	411 713
od kredytów w rachunku bieżącym	2 760	2 857
od kredytów i pożyczek terminowych:	342 683	408 856
- osoby fizyczne	277 570	330 687
- klienci instytucjonalni	64 088	76 162
- instytucje samorządowe	1 025	2 007
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych:	203 270	139 418
od aktywów finansowych wycenianych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	133 222	45 794
od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	70 048	93 624
Razem	570 523	573 082

Koszty z tytułu odsetek	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	(47)	(55)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów, w tym:	(51 971)	(58 396)
od rachunków bieżących	(22 012)	(29 966)
od depozytów terminowych:	(29 959)	(28 430)
- osoby fizyczne	(11 299)	(7 968)
- klienci instytucjonalni	(18 328)	(20 217)
- instytucje samorządowe	(332)	(245)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych	(8 948)	(9 828)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przysiężeniem odkupu	(997)	(243)
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(1 420)	(443)
Razem od zobowiązań finansowych wycenianych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(63 383)	(68 965)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	(3 598)	(18 930)
Razem od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(3 598)	(18 930)
Razem	(66 981)	(87 895)
Wynik z tytułu odsetek	503 542	485 187

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 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	48 009	37 356
kart płatniczych i kredytowych	27 394	23 030
obsługi rachunków bankowych	2 215	14 265
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	4 181	4 776
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	1 846	1 937
udzielonych kredytów i pożyczek	745	825
pozostałe	8 916	8 852
Razem	93 306	91 041

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(17 313)	(13 769)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(15 121)	(15 076)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(7 725)	(8 442)
pozostałych usług	(10 434)	(10 820)
Razem	(50 593)	(48 107)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	42 713	42 934

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

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres od 01.01.2024 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

Przychody z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023			Razem
	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	15 464	21 892	0	37 356
kart płatniczych i kredytowych	22 526	504	0	23 030
obsługi rachunków bankowych	10 864	3 401	0	14 265
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	4 776	0	0	4 776
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	1 937	0	0	1 937
udzielonych kredytów i pożyczek	449	256	120	825
pozostałych usług	2 353	6 491	8	8 852
Razem	58 369	32 544	128	91 041

Koszty z tytułu prowizji i opłat, w tym z tytułu:	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023			Razem
	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(13 762)	(7)	0	(13 769)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(14 807)	(269)	0	(15 076)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(407)	(8 035)	0	(8 442)
pozostałych usług	(7 614)	(2 451)	(755)	(10 820)
Razem	(36 590)	(10 762)	(755)	(48 107)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	21 779	21 782	(627)	42 934

7. Przychody z tytułu dywidend

	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
VISA Inc.	118	177
Razem	118	177

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

	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	(3 383)	2 193
- IRS	(3 220)	2 193
- FRA	(163)	0
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych innych niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	3 260	2 830
Wynik z pozycji wymiany	7 921	5 644
Nieefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	1 980	906
Razem	9 778	11 573

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

	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Wynik zrealizowany z aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(1 521)	(3 991)
Razem	(1 521)	(3 991)

Pozycja obejmuje przede wszystkim przychody ze 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 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	(168 257)	(146 875)
Wynagrodzenia	(141 275)	(123 811)
Narzuty na wynagrodzenia	(24 068)	(21 010)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(2 914)	(2 054)
Koszty rzeczowe	(93 303)	(81 295)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(6 207)	(4 158)
Koszty usług obcych, w tym:	(65 296)	(56 393)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(19 058)	(18 752)
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	(715)	(305)
- koszty usług telekomunikacyjnych i usług pocztowych	(18 199)	(15 078)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(2 702)	(2 805)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(11 878)	(9 207)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(6 960)	(6 362)
- koszty remontów i napraw	(3 049)	(2 005)
- pozostałe	(2 735)	(1 879)
Koszty poniesione na rzecz BFG	(1 539)	(1 881)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(5 301)	(5 230)
Koszty promocji i reklamy	(6 163)	(6 121)
Podatki i opłaty	(5 346)	(4 596)
- podatek od niektórych instytucji finansowych	(612)	0
Materiały	(2 791)	(2 479)
Pozostałe koszty rzeczowe	(660)	(437)
Amortyzacja, w tym:	(38 153)	(33 260)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(4 895)	(5 437)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(23 896)	(18 967)
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania (MSSF16)	(9 362)	(8 856)
Razem	(299 713)	(261 430)

11. Koszty świadczeń pracowniczych

	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Wynagrodzenia, w tym:	(141 275)	(123 811)
- pracowniczy program emerytalny	(4 597)	(4 179)
- rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	(498)	(406)
- rezerwy na niewykorzystane urlopy	(933)	(1 100)
Narzuty na wynagrodzenia	(24 068)	(21 010)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(2 914)	(2 054)
Razem	(168 257)	(146 875)

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

Kwoty dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(9 362)	(8 856)
Grunty i budynki	(8 572)	(8 050)
Środki transportu	(790)	(806)
Koszty odsetek (ujęte w kosztach odsetkowych)	(1 420)	(443)
Koszty związane z krótkoterminowymi umowami leasingowymi oraz koszty związane z umowami leasingowymi aktywów o niskiej wartości (ujęte w ogólnych kosztach administracyjnych)	(1 121)	(946)
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)	(4 234)	(3 656)
Wpływ środków	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
Całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu leasingów wyniósł	(15 946)	(14 623)

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

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)

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 01.01.2023 do 31.12.2023						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	6 948	0	(12 581)	0	(9 368)	(15 001)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(126)	0	(47)	(173)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	3 802	0	(7 259)	0	(10 362)	(13 819)
- pożyczki hipoteczne	0	348	0	(57)	0	655	946
- kredyty na nieruchomości	0	2 268	0	(5 064)	0	325	(2 471)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	530	0	(75)	0	61	516
klienci instytucjonalni	0	(1 661)	(8 158)	(1 151)	31 675	(1 734)	18 971
instytucje samorządowe	0	(165)	0	0	0	(114)	(279)
Pozostałe aktywa	0	(783)	0	0	0	0	(783)
Razem	0	4 339	(8 158)	(13 732)	31 675	(11 216)	2 908

14. Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych

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

Aktywa niefinansowe	Utworzone w okresie	Rozwiązane w okresie	Wykorzystanie	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0
Wartości niematerialne	0	204	0	204
Pozostałe aktywa	0	0	0	0
Razem	0	204	0	204

15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	476	686
Przychody uboczne Banku, w tym:	2 560	2 412
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	315	429
- inne przychody uboczne	2 245	1 983
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	606	1 158
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	52	225
Inne pozostałe przychody operacyjne	1 796	1 388
Razem	5 490	5 869

Pozostałe koszty operacyjne	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	(5 523)	(4 703)
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(192)	(579)
Koszty z tytułu spisania należności	0	(20)
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(374)	(232)
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	(3)	(9)
Rezerwa na nieautoryzowane transakcje	(8 083)	0
Pozostałe	(915)	(815)
Razem	(15 090)	(6 358)

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 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(36 578)	(36 360)
Odroczony podatek dochodowy	(11 977)	(22 884)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(48 555)	(59 244)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach	(11 263)	(41 066)
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(11 263)	(41 066)

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	230 041	283 059
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(43 708)	(53 781)
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	(4 847)	(5 463)
- podatek od instytucji finansowych	(117)	0
- koszty poniesione na rzecz BFG	(292)	(357)
- składka na PFRON	(274)	(237)
- niezrealizowane odpisy z tytułu ekspozycji kredytowych oraz koszt spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(1 486)	(3 206)
- rozwiązanie odpisów IBNR w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	(90)	(90)
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(889)	(151)
- pozostałe koszty	(1 699)	(1 422)
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(48 555)	(59 244)

16.1. Aktywa/Rezerwa z tytułu podatku odroczonego

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Rachunek zysków i strat	
	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Odsetki do zapłacenia od depozytów	3 270	1 760	1 510	1 183
Koszty papierów dłużnych (premia, ESP)	13 433	12 115	1 318	(551)
Odsetki do zapłacenia od papierów dłużnych	318	278	40	(54)
Ujemna wycena instrumentów pochodnych	2 682	2 542	140	(4 466)
Rezerwy na koszty rodzajowe do zapłacenia	8 249	9 043	(794)	(62)
Prowizje i odsetki rozliczane według ESP	3 016	4 465	(1 449)	(2 642)
Odpisy aktualizujące na należności podmiotów niefinansowych i na prowizje od rachunków bieżących	43 161	47 284	(4 123)	(16 993)
Różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową	917	1 138	(221)	163
Pozostałe	(23)	(103)	80	(135)
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto odnoszone na wynik finansowy	75 023	78 522	(3 499)	(23 557)
Aktualizacja wyceny instrumentów finansowych	20 625	32 021	(11 396)	(37 774)
Aktualizacja wyceny transakcji zabezpieczających	288	192	96	(3 467)
Aktualizacja wyceny rezerw na odprawy emerytalno - rentowe	259	246	13	198
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszone na kapitał własny	21 172	32 459	(11 287)	(41 043)
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	96 195	110 981	(14 786)	(64 600)
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Odsetki naliczone do otrzymania od kredytów	(16 363)	(16 025)	(338)	5 687
Dyskonto i odsetki od papierów wartościowych	(10 447)	(5 084)	(5 363)	(3 612)
Inne przychody należne	(1 557)	(1 466)	(91)	(366)
Dodatnia wycena transakcji pochodnych	(1 003)	(394)	(609)	368
Różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	(11 983)	(11 100)	(883)	(516)
Prowizje opodatkowane z góry płacone pośrednikom kredytowym	(6 090)	(4 689)	(1 401)	(1 095)
Wartość IBNR ujęta w rezerwie	0	(207)	207	208
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszona na wynik finansowy	(47 443)	(38 965)	(8 478)	674
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszona na kapitał własny	0	(23)	23	(23)
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego razem	(47 443)	(38 988)	(8 455)	651
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	75 023	78 522	(3 499)	(23 557)
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - odnoszona do rachunku zysków i strat	(47 443)	(38 965)	(8 478)	674
Rezerwa/Aktywa z tytułu podatku odroczonego - wpływ na rachunek zysków i strat	27 580	39 557	(11 977)	(22 883)
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	21 172	32 459	(11 287)	(41 043)
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - odnoszona na pozostałe całkowite dochody	0	(23)	23	(23)
Rezerwa/Aktywa z tytułu podatku odroczonego - wpływ na pozostałe całkowite dochody	21 172	32 436	(11 264)	(41 066)

16.2. Należności/Zobowiązania z tytułu podatku bieżącego

	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	824	1 663

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 rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	zmiana 2024/2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych	181 486	223 815	(42 329)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	12 828	12 828	0
Zysk przypadający na jedną akcję	14,15	17,45	-3,30
Zysk rozwodniony na jedną akcję	14,15	17,45	-3,30

Zarówno w 2024 roku, jak i w 2023 roku nie występowały instrumenty rozwadniające zysk przypadający na jedną akcję.

18. Podział wyniku finansowego

Zgodnie z uchwałą nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 12 czerwca 2024 roku zysk netto za rok 2023 w kwocie 223.814.946,36 zł, przeznaczono w całości na zasilenie kapitału rezerwowego.

Zysk netto za rok 2024 w kwocie 181.486.328,08 zł Bank planuje również, w całości przeznaczyć na zasilenie kapitału rezerwowego.

NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

19. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w kasie	4 349	4 324
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	534 119	85 666
Środki pieniężne inne	41	68
Razem	538 509	90 058

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:

- 265.491 tys. zł w okresie od 30 listopada 2023 roku do 1 stycznia 2024 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 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	10 668	13 480
Należności od banków brutto	10 668	13 480
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	0	0
Należności od banków netto, w tym:	10 668	13 480
w terminie zapadalności do 1 miesiąca	10 668	13 480

Na 31 grudnia 2024 roku i na 31 grudnia 2023 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 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	0	261
Razem	0	261

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	7 119	10 589
Razem	7 119	10 589

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

Instrumenty pochodne - struktura rodzajowa	Stan na 31 grudnia 2024		Stan na 31 grudnia 2023	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Swap walutowy	0	85	261	0
FRA	0	163	0	0
IRS	0	6 871	0	10 589
Razem	0	7 119	261	10 589

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

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

Stan na 31 grudnia 2023	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	25 093	0	0	0	0	25 093
sprzedaż	24 849	0	0	0	0	24 849
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	0	30 000	90 000	0	120 000
sprzedaż	0	0	30 000	90 000	0	120 000

22. Instrumenty finansowe zabezpieczające

Na dzień sporządzania sprawozdania finansowego oraz na koniec 2023 roku Bank stosował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w ramach transakcji IRS. W 2024 roku zapadły wszystkie transakcje zabezpieczające czynne na koniec 2023 roku na kwotę 200 mln zł. Równocześnie w związku z ograniczaniem miary SOT NII i stabilizacją wyniku odsetkowego Bank zawiązał nowe powiązania na kwotę 260 mln zł. Zawarte transakcje zakończą się II połowie 2026 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 2024 i 2023 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 instrumentem zabezpieczającym były transakcje IRS oparte na stopie zmiennej WIBOR 6M.

Pozycja zabezpieczana

Na dzień 31 grudnia 2024 roku i na 31 grudnia 2023 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 2024 roku Bank oczekiwał w ramach rachunkowości zabezpieczeń wystąpienia przepływów pieniężnych w okresach od 10 kwietnia 2025 roku do 8 listopada 2026 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.

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 2024		Stan na 31 grudnia 2023	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty pochodne:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS	0	2 081	0	1 591
Razem	0	2 081	0	1 591

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

	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Wpływ na inne dochody całkowite brutto - zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(504)	18 246
Podatek dochodowy	96	(3 467)
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	1 980	906
Podatek dochodowy	(376)	(172)
Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na całkowite dochody netto	1 196	15 513

22.3. Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji

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%

Stan na 31 grudnia 2023	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	25 000	0	175 000	0	0	0	200 000
sprzedaż	25 000	0	175 000	0	0	0	200 000
Średnie oprocentowanie stopy stałej	1,94%	0%	0,96%	0,00%	0%	0%	1,08%

22.4. Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych

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

Pozycja zabezpieczana na 31 grudnia 2023	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 na nieruchomości indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	25 000	(70)	0	28 239	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	77
Kredyty gotówkowe indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	175 000	(941)	144	176 310	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 457
Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych	200 000	(1 011)	144	204 549		3 534

23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

23.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wg rodzaju)

	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	2 965 325	3 158 387
- kredyty w rachunku bieżącym	9 371	10 084
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 457 448	1 430 499
- pożyczki hipoteczne	85 416	97 616
- kredyty na nieruchomości	1 405 440	1 611 973
- kredyty w rachunku karty kredytowej	7 650	8 215
klienci instytucjonalni:	845 486	809 071
- kredyty w rachunku bieżącym	16 256	18 055
- kredyty na nieruchomości*	659 536	598 977
- kredyty operacyjne	7 693	15 275
- kredyty inwestycyjne	95 224	105 043
- pożyczki hipoteczne	49 098	56 315
- fundusze i depozyty zabezpieczające	17 679	15 406
instytucje samorządowe:	12 443	21 198
- kredyty inwestycyjne	12 443	21 198
Kredyty i pożyczki brutto	3 823 254	3 988 656
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	260 976	294 769
Kredyty i pożyczki netto	3 562 278	3 693 887

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

Według kategorii wyceny	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 562 278	3 693 887
Razem	3 562 278	3 693 887

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

	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	58 924	63 501
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	82 808	81 100
Od 3 miesięcy do 1 roku	301 797	298 770
Od 1 roku do 5 lat	1 226 205	1 188 912
Powyżej 5 lat	1 866 580	2 026 866
Dla których termin zapadalności upłynął	25 964	34 738
Razem	3 562 278	3 693 887

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

Stan na 31 grudnia 2024	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	2 153 842	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

Stan na 31 grudnia 2023	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	
	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	tys. zł
osoby fizyczne:	0	0	0	2 331 141	582 985	244 261	0	0	0	32 843	32 017	173 756	0	0	0	2 298 298	550 968	70 505	2 919 771
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	9 330	754	0	0	0	0	876	632	0	0	0	0	8 454	122	8 576
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	1 109 587	130 657	190 255	0	0	0	31 780	19 429	150 198	0	0	0	1 077 807	111 228	40 057	1 229 092
- pożyczki hipoteczne	0	0	0	62 315	20 056	15 245	0	0	0	124	672	7 763	0	0	0	62 191	19 384	7 482	89 057
- kredyty na nieruchomości	0	0	0	1 156 127	418 538	37 308	0	0	0	873	10 827	14 627	0	0	0	1 155 254	407 711	22 681	1 585 646
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	3 112	4 404	699	0	0	0	66	213	536	0	0	0	3 046	4 191	163	7 400
klienci instytucjonalni	15 406	6 016	85 400	610 527	63 267	28 455	0	1 173	37 077	4 073	1 710	11 838	15 406	4 843	48 323	606 454	61 557	16 617	753 200
instytucje samorządowe	0	0	0	20 823	0	375	0	0	0	168	0	114	0	0	0	20 655	0	261	20 916
Razem	15 406	6 016	85 400	2 962 491	646 252	273 091	0	1 173	37 077	37 084	33 727	185 708	15 406	4 843	48 323	2 925 407	612 525	87 383	3 693 887

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

	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

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

za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku

(dane w tysiącach złotych)

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 1 stycznia 2023	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 2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1										
osoby fizyczne:	26 102	10 826	(4 976)	6 179	30	(5 318)	0	0	0	32 843
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	(1)	1	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	23 684	10 793	(4 790)	4 788	5	(2 700)	0	0	0	31 780
- pożyczki hipoteczne	339	8	(24)	(27)	24	(196)	0	0	0	124
- kredyty na nieruchomości	1 997	5	(154)	1 227	0	(2 202)	0	0	0	873
- kredyty w rachunku karty kredytowej	82	20	(8)	192	0	(220)	0	0	0	66
klienci instytucjonalni	2 081	329	(135)	1 804	(6)	0	0	0	0	4 073
instytucje samorządowe	3	0	0	165	0	0	0	0	0	168
Razem Koszyk 1	28 186	11 155	(5 111)	8 148	24	(5 318)	0	0	0	37 084
Koszyk 2										
osoby fizyczne:	33 531	3 469	(4 411)	(11 700)	54	11 074	0	0	0	32 017
- kredyty w rachunku bieżącym	722	563	(74)	139	0	(474)	0	0	0	876
- kredyty gotówkowe i ratalne	27 831	2 828	(4 043)	(15 717)	11	8 519	0	0	0	19 429
- pożyczki hipoteczne	243	78	25	417	10	(101)	0	0	0	672
- kredyty na nieruchomości	4 539	0	(311)	3 541	33	3 025	0	0	0	10 827
- kredyty w rachunku karty kredytowej	196	0	(8)	(80)	0	105	0	0	0	213
klienci instytucjonalni	600	1 862	(48)	469	0	0	0	0	0	2 883
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	34 131	5 331	(4 459)	(11 231)	54	11 074	0	0	0	34 900
Koszyk 3										
osoby fizyczne:	264 715	5 824	(120 615)	31 178	(89)	727	(30 283)	22 299	0	173 756
- kredyty w rachunku bieżącym	1 095	64	(468)	39	0	0	(153)	55	0	632
- kredyty gotówkowe i ratalne	230 628	5 760	(112 030)	34 199	15	0	(26 453)	18 079	0	150 198
- pożyczki hipoteczne	10 744	0	(2 771)	(1 334)	(47)	710	(1 315)	1 776	0	7 763
- kredyty na nieruchomości	21 312	0	(4 933)	(1 875)	(60)	29	(2 197)	2 351	0	14 627
- kredyty w rachunku karty kredytowej	936	0	(413)	149	3	(12)	(165)	38	0	536
klienci instytucjonalni	80 559	85	(24 700)	(5 349)	(30)	3	(802)	114	(965)	48 915
instytucje samorządowe	0	0	0	114	0	0	0	0	0	114
Razem Koszyk 3	345 274	5 909	(145 315)	25 943	(119)	730	(31 085)	22 413	(965)	222 785
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	407 591	22 395	(154 885)	22 860	(41)	6 486	(31 085)	22 413	(965)	294 769

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

	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
	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:	2 331 141	(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

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

za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 roku

(dane w tysiącach złotych)

	Wartość bilansowa brutto 1 stycznia 2023	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 2023
		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:	2 408 996	(250 686)	(45 165)	250 799	0	9 262	0	(549 999)	502 004	8 836	(2 906)	0	2 331 141
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	848 607	(37 893)	(36 606)	186 726	0	3 999	0	(350 302)	498 213	(253)	(2 904)	0	1 109 587
- pożyczki hipoteczne	81 844	(10 946)	(1 662)	3 117	0	941	0	(11 471)	151	341	0	0	62 315
- kredyty na nieruchomości	1 476 819	(201 789)	(6 868)	59 798	0	4 321	0	(187 449)	2 547	8 748	0	0	1 156 127
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 726	(58)	(29)	1 158	0	1	0	(777)	1 093	0	(2)	0	3 112
klienci instytucjonalni	704 022	(33 828)	(8 860)	26 013	0	2 566	0	(126 837)	62 924	(67)	0	0	625 933
instytucje samorządowe	31 812	0	(1 375)	0	0	0	0	(9 614)	0	0	0	0	20 823
Razem Koszyk 1	3 144 830	(284 514)	(55 400)	276 812	0	11 828	0	(686 450)	564 928	8 769	(2 906)	0	2 977 897
Koszyk 2													
osoby fizyczne:	734 296	250 686	0	(250 799)	(23 770)	0	20 265	(159 782)	11 754	2 067	(1 732)	0	582 985
- kredyty w rachunku bieżącym	9 018	0	0	0	(37)	0	9	(2 781)	3 165	0	(44)	0	9 330
- kredyty gotówkowe i ratalne	404 808	37 893	0	(186 726)	(18 878)	0	8 378	(120 166)	6 972	29	(1 653)	0	130 657
- pożyczki hipoteczne	11 398	10 946	0	(3 117)	(283)	0	1 949	(1 427)	516	74	0	0	20 056
- kredyty na nieruchomości	302 867	201 789	0	(59 798)	(4 470)	0	9 893	(34 171)	464	1 964	0	0	418 538
- kredyty w rachunku karty kredytowej	6 205	58	0	(1 158)	(102)	0	36	(1 237)	637	0	(35)	0	4 404
klienci instytucjonalni	44 165	33 828	0	(26 013)	(513)	0	6	(6 068)	23 890	6	(18)	0	69 283
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	778 461	284 514	0	(276 812)	(24 283)	0	20 271	(165 850)	35 644	2 073	(1 750)	0	652 268
Koszyk 3													
osoby fizyczne:	365 663	0	45 165	0	23 770	(9 262)	(20 265)	(52 692)	12 274	103	(142 794)	22 299	244 261
- kredyty w rachunku bieżącym	1 311	0	0	0	37	0	(9)	(193)	88	0	(535)	55	754
- kredyty gotówkowe i ratalne	292 155	0	36 606	0	18 878	(3 999)	(8 378)	(42 491)	11 847	(59)	(132 383)	18 079	190 255
- pożyczki hipoteczne	21 017	0	1 662	0	283	(941)	(1 949)	(3 663)	96	28	(3 064)	1 776	15 245
- kredyty na nieruchomości	49 981	0	6 868	0	4 470	(4 321)	(9 893)	(6 182)	230	134	(6 330)	2 351	37 308
- kredyty w rachunku karty kredytowej	1 199	0	29	0	102	(1)	(36)	(163)	13	0	(482)	38	699
klienci instytucjonalni	137 409	0	8 860	0	513	(2 566)	(6)	(33 101)	2 226	1 316	(910)	114	113 855
instytucje samorządowe	0	0	1 375	0	0	0	0	(1 000)	0	0	0	0	375
Razem Koszyk 3	503 072	0	55 400	0	24 283	(11 828)	(20 271)	(86 793)	14 500	1 419	(143 704)	22 413	358 491
Razem wartość bilansowa brutto	4 426 363	0	0	0	0	0	0	(939 093)	615 072	12 261	(148 360)	22 413	3 988 656

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

	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

	Wartość bilansowa brutto 31 grudnia 2023	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	10 013	(356)	10 369
- kredyty gotówkowe i ratalne	7 109	(341)	7 450
- kredyty na nieruchomości	385	(82)	467
- pożyczki hipoteczne	2 519	67	2 452
Razem	10 013	(356)	10 369

24. Inwestycyjne aktywa finansowe

24.1. Inwestycyjne aktywa finansowe według rodzaju i podziału na portfele

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

Stan na 31 grudnia 2023	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	2 110 088	1 803 294	0	3 913 382
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	2 073 757	1 650 841	0	3 724 598
- na pokrycie BFG	33 432	0	0	33 432
Obligacje banków	36 331	152 453	0	188 784
Nienotowane	874 154	0	13 651	887 805
Akcje i udziały	0	0	13 651	13 651
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	874 154	0	0	874 154
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	2 984 242	1 803 294	13 651	4 801 187

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 2024 roku oraz w roku 2023 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 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	349 832	889 614
Od 3 miesięcy do 1 roku	414 411	437 382
Od 1 roku do 5 lat	961 274	1 378 094
Powyżej 5 lat	183 885	279 152
Razem	1 909 402	2 984 242

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

	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Od 3 miesięcy do 1 roku	480 514	229 904
Od 1 roku do 5 lat	2 463 564	1 125 712
Powyżej 5 lat	647 859	447 678
Razem	3 591 937	1 803 294

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 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
O nieokreślonej zapadalności	17 569	13 651
Razem	17 569	13 651

25. Rzeczowe aktywa trwałe

25.1. Rzeczowe aktywa trwałe według rodzaju

	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle, w tym:	35 404	39 436
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	23 914	28 014
Grunty i inne, w tym:	1 129	1 139
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	630	640
Ulepszenia w obcych obiektach	1 976	1 124
Urządzenia i maszyny	8 955	7 877
Środki trwałe w budowie	5 024	1 609
Środki transportu, w tym:	3 968	186
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	3 968	186
Wypożyczenie	1 244	870
Rzeczowe aktywa trwałe razem, w tym:	57 700	52 241
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	28 512	28 840

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	Wypośażenie	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 roku	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

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

za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2024 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 2023 roku	65 137	44 394	1 189	690	18 723	70 458	627	2 638	2 582	24 303	183 075	47 666
Zwiększenia	20 536	20 536	0	0	32	2 464	1 607	47	47	373	25 059	20 583
Zakupy bezpośrednie	294	294	0	0	32	2 004	1 607	0	0	373	4 310	294
Aktualizacja wartości	20 242	20 242	0	0	0	0	0	47	47	0	20 289	20 289
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	460	0	0	0	0	460	0
Zmniejszenia	(32)	(32)	0	0	(4)	(342)	(625)	(1 262)	(1 262)	(223)	(2 488)	(1 294)
Sprzedaż, likwidacja	(32)	(32)	0	0	(4)	(342)	0	(769)	(769)	(223)	(1 370)	(801)
Aktualizacja wartości	0	0	0	0	0	0	0	(493)	(493)	0	(493)	(493)
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	(625)	0	0	0	(625)	0
Wartość brutto środków trwałych na 31 grudnia 2023 roku	85 641	64 898	1 189	690	18 751	72 580	1 609	1 423	1 367	24 453	205 646	66 955
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 1 stycznia 2023 roku	37 829	28 874	40	40	16 267	61 470	0	2 128	2 072	23 397	141 131	30 986
Zwiększenia	8 406	8 040	10	10	1 090	3 573	0	806	806	408	14 293	8 856
Amortyzacja	8 406	8 040	10	10	1 090	3 573	0	806	806	408	14 293	8 856
Zmniejszenia	(30)	(30)	0	0	(4)	(340)	0	(1 697)	(1 697)	(222)	(2 293)	(1 727)
Sprzedaż, likwidacja	(30)	(30)	0	0	(4)	(340)	0	(766)	(766)	(222)	(1 362)	(796)
Aktualizacja wartości	0	0	0	0	0	0	0	(931)	(931)	0	(931)	(931)
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na 31 grudnia 2023 roku	46 205	36 884	50	50	17 353	64 703	0	1 237	1 181	23 583	153 131	38 115
Odpisy aktualizujące na 1 stycznia 2023 roku	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	0	0	0	0	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0	0	0	274	0	0	0	0	0	274	0
Wartość netto środków trwałych na 1 stycznia 2023 roku	27 308	15 520	1 149	650	2 182	8 988	627	510	510	906	41 670	16 680
Wartość netto środków trwałych na 31 grudnia 2023 roku	39 436	28 014	1 139	640	1 124	7 877	1 609	186	186	870	52 241	28 840

26. Wartości niematerialne

26.1. Wartości niematerialne według rodzaju

	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	39 337	28 407
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	40 620	41 218
Nakłady na wartości niematerialne	27 785	16 829
Wartości niematerialne razem	107 742	86 454

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

- bankowość mobilną i internetową/Envelo, której wartość netto na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosi 22.701 tys. zł i na dzień 31 grudnia 2023 roku 21.929 tys. zł, a pozostały okres amortyzacji na dzień 31 grudnia 2024 to maksymalnie 5 lat,
- system obsługi klienta Ferryt, którego wartość netto na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosi 8.701 tys. zł i na dzień 31 grudnia 2023 roku 9.748 tys. zł, a pozostały okres amortyzacji na dzień 31 grudnia 2024 to maksymalnie 4 lata,
- droga do chmury Landing Zone (oddana do użytkowania w maju 2024), której wartość netto na 31 grudnia 2024 roku wynosi 3.542 tys. zł, a pozostały okres amortyzacji to 4 lata i 5 m-cy,
- oraz nowy system kadrowo płacowy/Enova 365 (oddany do użytkowania w czerwcu 2024), którego wartość netto na 31 grudnia 2024 roku wynosi 2.223 tys. zł, a pozostały okres amortyzacji to 10 lat i 6 m-cy.

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 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

	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 2023 roku	48 780	203 477	11 330	263 587
Zwiększenia	8 687	15 742	22 393	46 822
Przeniesienie z nakładów	8 687	8 114	75	16 876
Zakupy bezpośrednie	0	7 628	22 318	29 946
Zmniejszenia	0	(1 488)	(16 894)	(18 382)
Likwidacja	0	(1 488)	(18)	(1 506)
Rozliczenie nakładów	0	0	(16 876)	(16 876)
Wartość brutto wartości niematerialnych na 31 grudnia 2023 roku	57 467	217 731	16 829	292 027
Skumulowana amortyzacja na 1 stycznia 2023 roku	23 565	163 965	0	187 530
Zwiększenia	5 495	13 472	0	18 967
Amortyzacja	5 495	13 472	0	18 967
Zmniejszenia	0	(924)	0	(924)
Likwidacja	0	(924)	0	(924)
Skumulowana amortyzacja na 31 grudnia 2023 roku	29 060	176 513	0	205 573
Odpisy aktualizujące na 1 stycznia 2023 roku	0	204	0	204
Utworzenie w okresie	0	0	0	0
Rozwiązanie w okresie	0	(204)	0	(204)
Odpisy aktualizujące na 31 grudnia 2023 roku	0	0	0	0
Wartość netto wartości niematerialnych na 1 stycznia 2023 roku	25 215	39 308	11 330	75 853
Wartość netto wartości niematerialnych na 31 grudnia 2023 roku	28 407	41 218	16 829	86 454

27. Pozostałe aktywa

27.1. Pozostałe aktywa według rodzaju

	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni*	140 847	142 262
Przychody do otrzymania	6 784	9 675
Rozliczenia kart płatniczych	31 291	23 967
Koszty do rozliczenia w czasie	13 948	13 918
Zapasy	832	661
Inne aktywa	142	23
Razem pozostałe aktywa brutto	193 844	190 506
Odpis aktualizujące pozostałe aktywa	(11 717)	(15 916)
Razem pozostałe aktywa netto, w tym:	182 127	174 590
aktywa finansowe	167 243	160 026

* pozycja dłużnicy różni zawiera wartość rozliczeń z tytułu realizacji umowy pośrednictwa finansowego realizowanego przez Poczte Polską, 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

	2024	2023
	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na 1 stycznia	15 916	16 558
Utworzenie/aktualizacja odpisów	464	1 272
Wykorzystanie odpisów	(321)	(1 578)
Rozwiązanie odpisów	(4 342)	(336)
Wartość odpisów aktualizujących pozostałe aktywa na 31 grudnia	11 717	15 916

27.3. Pozostałe aktywa według terminów zapadalności

	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	170 990	162 860
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 067	1 457
Od 3 miesięcy do 1 roku	10 017	8 581
Razem krótkoterminowe	182 074	172 898
Od 1 roku do 5 lat	53	1 692
Razem długoterminowe	53	1 692
Razem pozostałe aktywa netto	182 127	174 590

28. Zobowiązania wobec innych banków

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

	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	2 317	2 150
Razem zobowiązania wobec innych banków, w tym:	2 317	2 150
Krótkoterminowe (do 1 roku)	2 317	2 150

29. Zobowiązania wobec klientów

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

	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Klienci instytucjonalni:	1 731 371	1 480 797
Rachunki bieżące	1 184 788	1 066 556
Depozyty terminowe	509 037	366 872
Inne zobowiązania, w tym:	37 546	47 369
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	31 270	31 552
Klienci indywidualni:	6 829 445	6 296 541
Rachunki bieżące	6 151 375	5 662 286
Depozyty terminowe	616 032	573 035
Inne zobowiązania, w tym:	62 038	61 220
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	21	25
Instytucje rządowe i samorządowe:	70 206	56 236
Rachunki bieżące	59 233	48 479
Depozyty terminowe	10 966	7 706
Inne zobowiązania	7	51
Razem zobowiązania wobec klientów, w tym:	8 631 022	7 833 574
Krótkoterminowe (do 1 roku)	947 683	725 706
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	287 943	330 547
O nieokreślonej zapadalności	7 395 396	6 777 321

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. W dniu 19 grudnia 2024 roku doszło do emisji 100 sztuk obligacji serii C4 o wartości nominalnej 500.000 zł każda. Bank będzie ubiegał się o wprowadzenie obligacji do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku Catalyst, prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. W roku 2023 Bank nie przeprowadzał emisji obligacji własnych.

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

	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	49 932	0
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 932	0

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

Stan na 31 grudnia 2024	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
	tys. zł			tys. zł
Obligacje				
Nienotowane	50 000	WIBOR 6M+ 2,49pp	20 grudnia 2027	49 932
Razem	50 000			49 932

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych są instrumentami niezabezpieczonymi.

31. Zobowiązania podporządkowane

W latach 2023-2024 Bank nie emitował obligacji podporządkowanych.

Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków wcześniejszych emisji.

31.1. Zobowiązania podporządkowane – według kategorii wyceny

Według kategorii wyceny	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	100 908	100 631
Razem zobowiązania podporządkowane	100 908	100 631

31.2. Zobowiązania podporządkowane – według rodzaju

Wg rodzaju	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych	
				Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł			tys. zł	tys. zł
Obligacje					
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,8pp	8 czerwca 2026	50 029	49 871
Nienotowane	50 000	WIBOR 6M+2,5pp	18 września 2027	50 879	50 760
Razem	100 000			100 908	100 631

Obligacje podporządkowane serii P1 o terminie wykupu 8 czerwca 2026 roku są przedmiotem obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Zobowiązania podporządkowane w formie obligacji podporządkowanych są instrumentami niezabezpieczonymi.

32. Rezerwy

32.1. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

	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

	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 1 stycznia 2023	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1	402	380	(226)	(160)	396
Koszyk 2	455	1 381	(161)	5 572	7 247
Koszyk 3	42	0	(8)	(7)	27
Razem	899	1 761	(395)	5 405	7 670

32.2. Pozostałe rezerwy na zobowiązania

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwa na odpisy emerytalno- rentowe	Rezerwy na odpisy i odszkodowania dla organów Banku	Rezerwa na zwrot provizji klientom	Pozostałe rezerwy**	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2024	8 322	3 916	0	8 495	1 573	22 306
Utworzenie rezerw	4 838	498	1 140	621	8 862	15 959
Aktualizacja rezerw	0	66	0	0	0	66
Wykorzystanie rezerw	(4 197)	(182)	(570)	(2 245)	(105)	(7 299)
Rozwiązanie rezerw	(476)	0	0	0	(6)	(482)
Stan na 31 grudnia 2024	8 487	4 298	570	6 871	10 324	30 550
Krótkoterminowe (do 1 roku)	8 487	0	570	6 871	10 324	26 252
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	4 298	0	0	0	4 298
Stan na 31 grudnia 2024	8 487	4 298	570	6 871	10 324	30 550

* w ramach spraw spornych: kwota 3.803 tys. zł to wartość rezerwy z tytułu postępowań administracyjnych wobec Banku, dla których istnieje wysokie prawdopodobieństwo otrzymania kary

** w ramach pozostałych rezerw: kwota 8.083 tys. zł to rezerwa na zwrot środków z tytułu nieautoryzowanych transakcji zgodnie z art. 46 Ustawy o usługach płatniczych realizowanych przez Bank w latach 2020 -2024

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwa na odpisy emerytalno- rentowe	Rezerwa na zwrot provizji klientom	Pozostałe rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2023 roku	4 720	2 614	10 675	1 858	19 867
Utworzenie rezerw	4 703	406	941	145	6 195
Aktualizacja rezerw	0	1 042	0	0	1 042
Wykorzystanie rezerw	(415)	(146)	(3 121)	(379)	(4 061)
Rozwiązanie rezerw	(686)	0	0	(51)	(737)
Stan na 31 grudnia 2023 roku	8 322	3 916	8 495	1 573	22 306
Krótkoterminowe (do 1 roku)	8 322	0	8 495	1 573	18 390
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	3 916	0	0	3 916
Stan na 31 grudnia 2023 roku	8 322	3 916	8 495	1 573	22 306

* w ramach spraw spornych: kwota 4.200 tys. zł to wartość rezerwy z tytułu postępowań administracyjnych wobec Banku, dla których istnieje wysokie prawdopodobieństwo otrzymania kary

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 2024 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 6.871 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 1.306 tys. zł., która zabezpiecza pełne pokrycie zwrotów dla czynnego portfela kredytów.

Na dzień 31 grudnia 2024 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 2024 roku wyniósł 7.016 tys. zł, z czego 7.020 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 bieżącą 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 bieżącą 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 2024 roku została przyjęta stopa dyskonta na poziomie 5,8% (5,1 % na 31 grudnia 2023 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 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na odpisy emerytalno-rentowe na początek okresu	3 916	2 614
Wartości ujęte w rachunku zysków i strat, w tym:		
- koszty bieżącego zatrudnienia	298	233
- koszty odsetkowe netto	200	173
Koszty ujęte w rachunku zysków i strat	498	406
Wartości ujęte w pozostałych całkowitych dochodach, w tym:		
- aktuarialne zyski i straty wynikające ze zmian założeń demograficznych	291	159
- aktuarialne zyski i straty wynikające ze zmian założeń finansowych	(225)	883
Składniki kosztów ujęte w pozostałych całkowitych dochodach	66	1 042
Wypłacone świadczenia	(182)	(146)
Rezerwy na odpisy emerytalno-rentowe na koniec okresu	4 298	3 916

33. Pozostałe zobowiązania

33.1. Pozostałe zobowiązania – według rodzaju

	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	45 670	63 028
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska	25 849	38 242
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	10 213	14 907
Rozrachunki międzybankowe	13 368	20 732
Rozliczenia publiczno - prawne	6 094	5 725
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	14 118	12 473
Przychody przyszłych okresów	876	1 150
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	6 564	5 599
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	9	578
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	28 830	29 178
Razem pozostałe zobowiązania, w tym:	151 591	191 612
Krótkoterminowe (do 1 roku)	132 993	176 036
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	18 598	15 576

33.2. Zobowiązania z tytułu leasingu – według terminów wymagalności

	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca włącznie	913	820
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	1 759	1 575
Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	7 727	6 514
Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	17 631	18 298
Powyżej 5 lat	800	1 971
Razem zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	28 830	29 178

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 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 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
			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 2024 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 2023 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 2024	Pozostałe całkowite dochody					Stan na 31 grudnia 2024
		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:	(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)

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na 1 stycznia 2023	Pozostałe całkowite dochody					Stan na 31 grudnia 2023
		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:	(297 546)	157 901	3 233	0	0	0	(136 412)
- podatek odroczony	69 793	(37 039)	(758)	0	0	0	31 996
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(205)	0	0	(844)	0	0	(1 049)
- podatek odroczony	49	0	0	198	0	0	247
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, w tym:	(15 599)	0	0	0	14 045	734	(820)
- podatek odroczony	3 659	0	0	0	(3 295)	(172)	192
Skumulowane inne całkowite dochody razem	(313 350)	157 901	3 233	(844)	14 045	734	(138 281)

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 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	127 069	127 069
Pozostałe kapitały rezerwowe	556 557	332 745
Kapitały rezerwowe	683 626	459 814

Zmiany w pozostałych kapitałach rezerwowych wynikają z podziału zysku netto Banku za 2023 rok. Szczegóły co do podziału zysku netto Banku za 2023 rok zostały zaprezentowane w nocie 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 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Kasa i środki w Banku Centralnym	538 468	89 990
Rachunki bieżące w innych bankach	10 668	13 480
Razem	549 136	103 470

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 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku przedstawiały się następująco:

Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
Bilansowa zmiana stanu instrumentów pochodnych zabezpieczających	490	(24 203)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(9 665)	(13 019)
Wycena instrumentów zabezpieczających ujęta w całkowitych dochodach	(504)	18 247
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(9 679)	(18 975)

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	1 074 840	449 260
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	13 668	3 917
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody ujęta w całkowitych dochodach	59 857	198 931
Ujęcie nabycia / zbycia papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite w działalności inwestycyjnej	(1 156 679)	(657 844)
Strata z działalności inwestycyjnej na aktywach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez całkowite dochody	1 521	3 991
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(6 793)	(1 745)

Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres do 31.12.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(1 788 643)	(1 372 219)
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	133 222	45 794
Ujęcie nabycia/wykupu papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w działalności inwestycyjnej	1 648 710	1 316 185
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(6 711)	(10 240)

Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	131 609	324 885
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	17 434	56 174
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	149 043	381 059

Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	797 448	63 919
Różnica pomiędzy odsetkami naliczonymi a zrealizowanymi kasowo w okresie sprawozdawczym	(8 964)	(4 198)
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	788 484	59 721

Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Bilansowa zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(40 021)	21 265
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	15 945	14 624
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(24 076)	35 889

Inne pozycje	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Likwidacja środków trwałych i wartości niematerialnych	(2 785)	(20 181)
Zyski/straty aktuarialne	(66)	(1 042)
Inne pozycje	75	131
Zmiana stanu zaprezentowana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	(2 776)	(21 092)

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

	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

	Wartość na początek okresu 1 stycznia 2023	Ujęte w działalności finansowej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych		Ujęte w działalności operacyjnej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	Wartość na koniec okresu 31 grudnia 2023
		Zaciągnięcie	Splata		
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	17 987	0	(14 623)	25 814	29 178
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:	100 617	0	(9 815)	9 829	100 631
Zobowiązania podporządkowane	100 617	0	(9 815)	9 829	100 631
Łącznie	118 604	0	(24 438)	35 643	129 809

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 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	130 278	120 637
- niewykorzystane linie kredytowe, w tym:	114 692	103 904
-koszyk 1	71 969	50 181
-koszyk 2	15 707	26 717
-koszyk 3	27 016	27 006
- limity na kartach kredytowych, w tym:	15 586	16 733
-koszyk 1	10 106	10 797
-koszyk 2	5 428	5 890
-koszyk 3	52	46
Gwarancyjne	20 563	20 563
gwarancje udzielone, w tym:	20 563	20 563
-koszyk 1	2 357	2 357
-koszyk 2	0	18 206
-koszyk 3	18 206	0
Razem	150 841	141 200

36.2. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone - według terminów zapadalności

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według terminów zapadalności	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	130 278	120 637
Bez określonego terminu	64 716	70 367
Do 1 miesiąca	4 668	2 492
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 318	2 743
Od 3 miesięcy do 1 roku	46 671	37 886
Od 1 roku do 5 lat	11 905	7 149
Gwarancyjne	20 563	20 563
Od 3 miesięcy do 1 roku	18 206	0
Od 1 roku do 5 lat	2 357	20 563
Razem	150 841	141 200

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 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 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	6 162	142 616
gwarancje otrzymane	6 162	142 616
Razem	6 162	142 616

36.4. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane udzielone - według terminów zapadalności

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według terminów zapadalności	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	6 162	142 616
Do 1 miesiąca	0	133 660
Od 3 miesięcy do 1 roku	1 102	3 038
Od 1 roku do 5 lat	2 010	2 676
Powyżej 5 lat	3 050	3 242
Razem	6 162	142 616

Na dzień 31 grudnia 2024 główną pozycją w kwocie zobowiązań warunkowych otrzymanych jest gwarancja otrzymana na zabezpieczenie zobowiązań Banku wynikających z umowy najmu powierzchni biurowej. Na dzień 31 grudnia 2023 główną pozycją w kwocie zobowiązań warunkowych otrzymanych jest gwarancja portfelowa otrzymana w roku 2022 od Banku Gospodarstwa Krajowego na wyselekcjonowany portfel wierzytelności udzielonych wspólnotom mieszkaniowym, na wypadek braku spłaty tychże wierzytelności.

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

W okresie 12 miesięcy 2024 roku tj. od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 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

Ogólną zasadą jaką kieruje się Bank jest tworzenie rezerwy na 100% wartości sprawy spornej, w sytuacji, gdy prawdopodobieństwo przegranej jest szacowane na powyżej 50%. Wartość rezerw na sprawy sporne zaprezentowano w notce 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 2024 roku 7.369 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 i złożył wniosek o umorzenie postępowania w całości. Postępowanie zostało przedłużone przez Prezesa UOKiK do dnia 30 kwietnia 2025 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. Przedmiotowe postępowanie stanowi kontynuację prowadzonego przez Prezesa UOKiK postępowania wyjaśniającego w ww. zakresie wszczętego pismem z dnia 23 czerwca 2021 roku. Postępowanie zostało przedłużone przez Prezesa UOKiK do dnia 30 czerwca 2025 roku. Bank utworzył rezerwę na ewentualne zwroty z tego tytułu w kwocie 8,08 mln zł.
- Pismem z dnia 1 sierpnia 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu wstępne ustalenie czy nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie praktyk Banku naruszających zbiorowe interesy konsumentów w związku z zasadami, na jakich Bank udziela konsumentom zawieszenia spłaty kredytu hipotecznego (tzw. „wakacje kredytowe”) i wyjaśnienia w jaki sposób Bank rozlicza nadpłaty kredytu realizowane w okresie zawieszenia jego spłaty w zw. z „wakacjami kredytowymi”- art. 73-75 ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. W styczniu 2023 roku Bank udzielił dodatkowych wyjaśnień dotyczących rekalkulacji raty po okresie wakacji kredytowych oraz w zakresie harmonogramów spłat w bankowości elektronicznej. Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Pismem z dnia 1 sierpnia 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu badanie rynku produktów inwestycyjnych oferowanych lub rekomendowanych przez Bank konsumentom (art. 50 ust. 1 i 2, w związku z art. 48 ust. 1 i 2 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku 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 27 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 na WIBOR – wskaźnik referencyjny stopy procentowej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Unii Europejskiej 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 dyrektywy 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 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku 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 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 wszczął postępowanie wyjaśniające w sprawie badania rynku kredytów konsumenckich. Postępowanie jest prowadzone w związku z przygotowaniem wdrożenia do polskiego porządku prawnego dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)2023/2025 z dn.18 października 2023 roku w sprawie o kredyt konsumencki (CCD2). Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.

Prawdopodobieństwo powstania zobowiązań w związku z toczącymi się postępowaniami administracyjnymi oraz szacowanie wysokości zobowiązań odbywa się odrębnie dla każdego z wyżej wymienionych postępowań, z uwzględnieniem ich specyfiki.

36.8. Wezwania do zawarcia ugody

W okresie 12 miesięcy 2024 roku tj. od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 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 wezwanie 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 wezwanie do próby ugodowej w przedmiocie opóźnienia zwrotu nienależnego świadczenia w kwocie 17 tys. zł. W ocenie Banku roszczenie jest bezzasadne. Bank złożył wniosek o wezwanie do próby ugodowej w przedmiocie zwrotu nienależnego świadczenia w kwocie 63 tys. zł. W ramach powyższych postępowań nie została zawarta ugoda sądowa.

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. Postanowienie nie jest prawomocne. 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 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.

37. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

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

Stan na 31 grudnia 2023 Rodzaj aktywów Banku stanowiących zabezpieczenie	Stan na 31 grudnia 2023 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 *	16 186	35 000	33 432	34 006
Razem		16 186	35 000	33 432	34 006

* 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 2024 roku Bank zrealizował transakcję sprzedaży pakietu wierzytelności kredytowych. Transakcja sprzedaży została zawarta w dniu 21 listopada 2024 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 1 732 szt. kredytów o wartości nominalnej kapitału 44,9 mln zł oraz wartości odsetek i innych kosztów w kwocie 17 mln zł. Łączna wartość sprzedanego portfela to 61,9 mln zł, w tym wartość ekspozycji ewidencjonowanych na kontach bilansowych to 38,6 mln zł - ekspozycje, w istotnej części objęte odpisami na oczekiwane straty kredytowe tych aktywów (34,6 mln zł). Wynik brutto na transakcji

sprzedaży pakietów wierzytelności wyniósł 8,1 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 2024 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 2024 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 Poczty 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 Dystrybucja 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 Konsumentkim 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 Polską 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,
- umowa z 29 czerwca 2018 roku z PKO Bank Polski S.A. w sprawie realizacji zastępczej obsługi kasowej na rzecz klientów Banku Pocztowego S.A. przez oddziały Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. będącą najważniejszą umową w ramach Planu Awaryjnego Działania w przypadku braku możliwości obsługi kasowej/gotówkowej klientów Banku przez placówki Poczty Polskiej S.A.,
- pakiet umów związanych z obsługą finansową realizowaną przez Bank, w tym w szczególności umowy o charakterze *cash processingu* (m.in. umowa z Poczta Polską S.A. w sprawie obsługi gotówkowej placówek własnych Banku, umowa obsługi przez Poczta Polską 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 2024		Stan na 31 grudnia 2023		
	Rachunki nostro	Inne należności	Rachunki nostro	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)	Inne należności
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	117 976	0	0	120 066
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	2	2	1	0	2
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	0	0	4 843	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	284	0	0	295
Razem	2	118 262	1	4 843	120 363

Zobowiązania	Stan na 31 grudnia 2024		Stan na 31 grudnia 2023	
	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.*	333 804	29 300	215 271	62 591
Poczta Polska Finanse S.A.**	2 537	510	7 746	629
Pocztylion - Arka PTE S.A.	3	0	1	0
Postdata S.A.	5 723	0	4 818	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	20 079	0	545	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	12	638	13	720
Razem	362 158	30 448	228 394	63 940

* 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 2024		Stan na 31 grudnia 2023	
	udzielone	otrzymane	udzielone	otrzymane
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	18 206	0	18 206	0
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	1 047	0	1 238
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	0	5 986	0
Razem	18 206	1 047	24 192	1 238

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 01.01.2024 do 31.12.2024			okres od 01.01.2023 do 31.12.2023		
	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	11 579	2	0	12 758	0
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	0	0	142	0	0
Poczta Polska Finanse S.A.*	0	18	0	0	41	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	1	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	19	0	0	7	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	303	168	0	298	133	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	3 558	6	0	3 479	6
Razem	303	15 343	8	440	16 419	6

Koszty	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024			okres od 01.01.2023 do 31.12.2023		
	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.	(14 937)	(22 327)	(12 310)	(17 236)	(21 231)	(11 513)
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	(34)	0	0	(36)	0
Poczta Polska Finanse S.A.*	(111)	(7 830)	0	(23)	(7 047)	(30)
Postdata S.A.	(61)	0	0	(11)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	(48)	0	(87)	0	0	(12)
Wojskowe Zakłady Kartograficzne	0	0	(3)	0	0	0
Razem	(15 157)	(30 191)	(12 400)	(17 270)	(28 314)	(11 555)

*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 01.01.2024 do 31.12.2024			okres od 01.01.2023 do 31.12.2023		
	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.	(107)	11 579	2	(209)	12 758	0
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	0	0	142	0	0
Poczta Polska Finanse S.A.*	(5 162)	18	0	(3 571)	41	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	1	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	19	0	0	7	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	303	168	0	298	133	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	3 558	6	0	3 479	6
Razem	(4 966)	15 343	8	(3 340)	16 419	6

Koszty	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024			okres od 01.01.2023 do 31.12.2023		
	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.	(14 937)	(22 219)	(12 310)	(17 236)	(21 182)	(11 513)
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	(34)	0	0	(36)	0
Poczta Polska Finanse S.A.*	(111)	(312)	0	(23)	(419)	(30)
Postdata S.A.	(61)	0	0	(11)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	(48)	0	(87)	0	0	(12)
Wojskowe Zakłady Kartograficzne	0	0	(3)	0	0	0
Razem	(15 157)	(22 565)	(12 400)	(17 270)	(21 637)	(11 555)

*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 2024		Stan na 31 grudnia 2023	
	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	1 623	12 153	1 944	20 918
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 623	12 151	1 944	20 916
Inne należności	0	2	0	2
Zobowiązania	3 561	70 209	3 138	56 239
Depozyty otrzymane	3 553	70 206	3 137	56 236
Inne zobowiązania	8	3	1	3

	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024		okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	
	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	341	1 416	408	2 349
- z tytułu odsetek	147	1 025	198	2 007
- z tytułu prowizji	194	391	210	342
Koszty	(2 715)	(732)	(1 847)	(682)
- z tytułu odsetek	0	(732)	0	(682)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(2 715)	0	(1 847)	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 2024 roku i na 31 grudnia 2023 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 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

Stan na 31 grudnia 2023	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	40	0	1 513	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40	0	1 513	0
Zobowiązania	22	0	163	0
Depozyty otrzymane	22	0	163	0
Operacje pozabilansowe	0	0	16	0
Warunkowe zobowiązania pozabilansowe (udzielone)	0	0	16	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

Okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	Członkowie Zarządu Banku	Rada Nadzorcza Banku	Główna Kadra Kierownicza	Członkowie Zarządu podmiotu dominującego Banku
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	5	0	117	0
- z tytułu odsetek	5	0	117	0
Koszty	0	0	(35)	0
- wynik z tytułu modyfikacji	0	0	(35)	0

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

	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Zarząd	3 703	2 451
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	2 986	2 310
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	717	141
Rada Nadzorcza	598	612
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	598	612
Razem	4 301	3 063

39.4. Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom głównej kadry kierowniczej Banku

	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	21 124	18 670
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	65	78
Razem	21 189	18 748

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 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 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 2024		Stan na 31 grudnia 2023	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	538 509	538 509	90 058	90 058
Należności od innych banków	10 668	10 668	13 480	13 480
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	3 562 278	3 688 670	3 693 887	3 854 775
osoby fizyczne	2 754 870	2 821 831	2 919 771	3 022 097
- kredyty w rachunku bieżącym	8 250	8 250	8 576	8 576
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 283 464	1 426 574	1 229 092	1 385 212
- pożyczki hipoteczne	77 045	81 776	89 057	97 616
- kredyty na nieruchomości	1 379 066	1 298 186	1 585 646	1 523 293
- kredyty w rachunku karty kredytowej	7 045	7 045	7 400	7 400
klienci instytucjonalni	795 256	854 409	753 200	811 542
instytucje samorządowe	12 152	12 430	20 916	21 136
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 591 937	3 549 813	1 803 294	1 800 956
Pozostałe aktywa	182 127	182 127	174 590	174 590
Zobowiązania wobec innych banków	2 317	2 317	2 150	2 150
Zobowiązania wobec klientów	8 631 022	8 633 974	7 833 574	7 842 878
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 932	50 135	0	0
Zobowiązania podporządkowane	100 908	101 495	100 631	101 499
Pozostałe zobowiązania	151 591	151 591	191 612	191 612

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

Stan na 31 grudnia 2023	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	90 058	0	90 058
Należności od innych banków	0	13 480	0	13 480
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	34 031	3 820 744	3 854 775
osoby fizyczne	0	15 976	3 006 121	3 022 097
- kredyty w rachunku bieżącym	0	8 576	0	8 576
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 385 212	1 385 212
- pożyczki hipoteczne	0	0	97 616	97 616
- kredyty na nieruchomości	0	0	1 523 293	1 523 293
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	7 400	0	7 400
klienci instytucjonalni	0	18 055	793 487	811 542
instytucje samorządowe	0	0	21 136	21 136
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 670 738	0	130 218	1 800 956
Pozostałe aktywa	0	0	174 590	174 590
Zobowiązania wobec innych banków	0	2 150	0	2 150
Zobowiązania wobec klientów	0	6 777 321	1 065 557	7 842 878
Zobowiązania podporządkowane	0	0	101 499	101 499
Pozostałe zobowiązania	0	0	191 612	191 612

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 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

Bank na 31 grudnia 2024 roku i 31 grudnia 2023 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 lipcu 2024 roku.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank posiada jedną transakcję FX Swap zawartą z bankiem o ratingu inwestycyjnym oraz transakcję IRS i FRA rozliczane przez KDPW CCP. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank posiadał tylko dwie transakcje FX Swap zawarte z bankiem o ratingu inwestycyjnym oraz transakcję IRS rozliczane przez KDPW CCP. W związku z powyższym na koniec 2024 i 2023 roku Bank do wyceny transakcji pochodnych nie stosował korekt wyceny.

Stan na 31 grudnia 2023	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe	2 084 106	874 415	39 633	2 998 154
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	261	0	261
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	2 084 106	874 154	39 633	2 997 893
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 073 757	874 154	36 331	2 984 242
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 349	0	3 302	13 651
Zobowiązania finansowe	0	12 180	0	12 180
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	10 589	0	10 589
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	1 591	0	1 591

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III na datę 31 grudnia 2024 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 2024	Stan na 1 stycznia 2023
Stan na początek okresu	39 633	35 540
Zyski lub straty w okresie	645	5 020
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	645	5 020
- przychody z tytułu odsetek	585	583
- przychody z dywidend	118	177
- wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	(1 122)	323
- wynik w całkowitych dochodach	1 064	3 937
Zapłacone odsetki	(750)	(750)
Dywidendy zapłacone	(118)	(177)
	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
Stan na koniec okresu	39 410	39 633

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

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku w przypadku instrumentów kapitałowych i przy wzroście kursów walutowych o 1%, potencjalny wpływ na zmianę wartości godziwej wynosi 137 tys. zł, a przy spadku kursów o 1% wynosi (-137) tys. zł.

W przypadku akcji uprzywilejowanych VISA serii C wzrost stopy dyskonta o 1% spowoduje spadek wyceny akcji o 23 tys. zł na 31 grudnia 2024 roku i 38 tys. zł na 31 grudnia 2023 roku. Spadek stopy dyskonta o 1% spowoduje wzrost wyceny akcji o 23 tys. zł na 31 grudnia 2024 roku i 38 tys. zł na 31 grudnia 2023 roku.

W przypadku posiadanych obligacji w poziomie III wzrost spreadu kredytowego o 1 p.b. spowoduje spadek wyceny o 8 tys. zł na 31 grudnia 2024 roku i 11 tys. zł na 31 grudnia 2023 roku. Spadek spreadu kredytowego o 1 p.b. spowoduje wzrost wyceny o 8 tys. zł na 31 grudnia 2024 roku i 11 tys. zł na 31 grudnia 2023 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 2024	31 grudnia 2023				
		tys. zł	tys. zł				
1	Obligacje Skarbu Państwa	Aktywa: 1 522 339	Aktywa: 2 073 757	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	nd.	nd.	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
3	Bony pieniężne NBP	Aktywa: 349 833	Aktywa: 874 154	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
4	Swapy stóp procentowych	nd.	nd.	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
		Zobowiązania: 8 952	Zobowiązania: 12 180				
5	FRA	Zobowiązania: 163	nd.	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
6	FX swap	Zobowiązania: 85	Należności: 261	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.
7	Dłużne papiery wartościowe	Aktywa: 37 230	Aktywa: 36 331	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: 17 370	Aktywa: 13 541	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: 199	Aktywa: 110	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 17.569 tys. zł na 31 grudnia 2024 roku i odpowiednio o wartości 13.651 tys. zł na 31 grudnia 2023 roku. Szczegółowy opis wyceny tych instrumentów został zaprezentowany w notce 24.

Bank nie posiada na dzień 31 grudnia 2024 roku i 31 grudnia 2023 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 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku kształtowała się następująco:

w pełnych etatach	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
Centrala	750	706
Sieć sprzedaży detalicznej, w tym:	389	391
Placówki i Oddział	143	144
Mikrooddziały	194	195
Sieć sprzedaży instytucjonalnej	21	19
Razem Bank	1 160	1 116

42. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

- Od dnia 1 stycznia 2025 roku obowiązują zmiany w Rozporządzenia CRR, które mają wpływ na kalkulację wskaźników kapitałowych i wskaźnika dźwigni wynikające ze zmian sposobu wyliczania wymogu na ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne i CVA. Oszacowany przez Bank wpływ zmiany Rozporządzenia CRR na moment wejścia w życie zmian regulacyjnych wskazuje na obniżenie łącznego wymogu kapitałowego o 25,3 mln zł w stosunku do 31 grudnia 2024 roku, w tym dla ryzyka kredytowego spadek wymogu wynosi 5,8 mln zł, zaś dla ryzyka operacyjnego spadek wynosi 19,5 mln zł.
- Jednocześnie Bank od 1 stycznia 2025 roku stosuje przepisy w zakresie tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu wyceny instrumentów dłużnych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR. W konsekwencji od dnia 1 stycznia 2025 roku nastąpił wzrost miar kapitałowych odpowiednio o 5,1 pp dla Tier1, 5,2 pp dla TCR i 0,9 pp dla wskaźnika dźwigni.
- W dniu 12 lutego 2025 roku Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. powołała Pana Jarosława Orlikowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A., po wyrażonej w dniu 7 lutego 2025 roku, jednogłośnie zgodnie Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie Pana Jarosława Orlikowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu.

Poza tym, po dniu bilansowym, tj. 31 grudnia 2024 roku nie wystąpiły inne 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 2023-2024 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 2023-2024 oraz przegląd jednostkowych sprawozdań finansowych za wybrane okresy śródroczne w roku 2023 i 2024.

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 podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, tj. firma BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. dokonująca badania rocznego sprawozdania Banku za lata 2023 i 2024 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 2023-2024 ww. firma audytorska dokonała na zlecenie Banku Pocztowego S.A., usługę przeglądu śródrocznych sprawozdań finansowych Banku Pocztowego S.A. za okresy zakończone 31 marca 2023 roku, 30 czerwca 2023 roku, 30 września 2023 roku oraz 30 czerwca 2024 roku.

Poniższa tabela prezentuje wartość należnego wynagrodzenia netto za wykonane usługi dla firmy BDO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. za rok 2024 i rok 2023, wraz z opłatą na koszty nadzoru*:

	2024	2023
	tys. zł	tys. zł
badania sprawozdania finansowego Banku *	663	552
usług atestacyjnych, w tym przeprowadzenie procedur dotyczących danych finansowych w pakiecie konsolidacyjnym na potrzeby jednostki dominującej	244	54
przeгляд śródrocznych sprawozdań finansowych*	184	567
Razem	1 091	1 173

44. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku

Zasady zarządzania ryzykiem Banku nie uległy istotnej zmianie w okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2024 roku wobec stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2023 roku. Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa środków powierzonych 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 2024 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 2024 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 ryzyka, 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 (ograniczenie) 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 trwale istotne Bank uznaje następujące rodzaje ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko operacyjne,
- c) ryzyko stopy procentowej księgi bankowej,
- d) ryzyko płynności.

Dodatkowo Bank identyfikuje następujące istotne rodzaje ryzyka:

- a) ryzyko strategiczne,
- b) ryzyko braku zgodności,
- c) ryzyko cyklu gospodarczego,
- d) ryzyka outsourcingu,
- e) ryzyko reputacji,

- f) ryzyko rezydualne,
- g) ryzyko koncentracji,
- h) ryzyko modeli,
- i) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- j) ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk).

Bank w 2024 roku dokonał analizy materialności wpływu czynników ESG na istotne ryzyka prowadzonej działalności, nie identyfikując ryzyka ESG jako osobnej klasy ryzyka.

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:

- 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,
- wewnętrzny system limitowania działalności kredytowej oraz ustalania kompetencji decyzyjnych odnośnie podejmowania decyzji kredytowych,
- system identyfikacji, oceny i raportowania ryzyka kredytowego Komitetem Kredytowym, Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku,
- maksymalne poziomy wskaźników wykorzystywanych przy ocenie ryzyka kredytowego oraz akceptowane formy wkładu własnego dla detalicznych kredytów mieszkaniowych,
- modele scoringowe oraz narzędzia informatyczne wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym
- zasady identyfikacji i szacowania utraty wartości przez ekspozycje kredytowe.

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

- raportowania o poziomie ryzyka kredytowego, w tym analiz *vintage*, informacji o wykorzystaniu limitów oraz jakości i skuteczności procesów kredytowych,
- raportów z przeprowadzonych testów warunków skrajnych, przeglądu limitów oraz analiz *backtestów* dla odpisów aktualizacyjnych,
- analiz rynku nieruchomości oraz badania aktualnej wartości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- 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 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	538 509	90 058
Należności od innych banków	10 668	13 480
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	261
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	3 562 278	3 693 887
- osoby fizyczne	2 754 870	2 919 771
- klienci instytucjonalni	795 256	753 200
- instytucje samorządowe	12 152	20 916
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:	1 909 402	2 984 242
- notowane	1 559 569	2 110 088
- nienotowane	349 833	874 154
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie:	3 591 937	1 803 294
- notowane	3 591 937	1 803 294
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17 569	13 651
- nienotowane	17 569	13 651
Pozostałe aktywa finansowe	167 243	160 026
Razem	9 797 606	8 758 899

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 2024		Stan na 31 grudnia 2023		Główna forma zabezpieczenia 31 grudnia 2024/ 31 grudnia 2023
	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:	3 823 254	1 575 857	3 988 656	1 933 798	
osoby fizyczne:	2 965 325	1 439 090	3 158 387	1 647 547	
- kredyty w rachunku bieżącym	9 371	0	10 084	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 457 448	498	1 430 499	513	HIPOTEKA MIESZKALNA
- pożyczki hipoteczne	85 416	83 553	97 616	95 474	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty na nieruchomości	1 405 440	1 355 039	1 611 973	1 551 560	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty w rachunku karty kredytowej	7 650	0	8 215	0	NIEZABEZPIECZONE
klienci instytucjonalni:	845 486	136 767	809 071	286 251	
- kredyty w rachunku bieżącym	16 256	600	18 055	1 293	PRZELEW WIERZYTELNOŚCI/GWARANCJA
- kredyty na nieruchomości	659 536	350	598 977	133 947	BLOKADA ŚRODKÓW
- kredyty operacyjne	7 693	6 739	15 275	6 233	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- kredyty inwestycyjne	95 224	81 140	105 043	94 590	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- pożyczki hipoteczne	49 098	47 938	56 315	50 188	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- fundusze i depozyty zabezpieczające	17 679	0	15 406	0	ŚRODKI PIENIĘŻNE
instytucje samorządowe:	12 443	0	21 198	0	
- kredyty inwestycyjne	12 443	0	21 198	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 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, które podlegały modyfikacji w okresie		
Wartość bilansowa według zamortyzowanego kosztu przed modyfikacją	68 125	405 589
Zysk/Strata rozpoznana na modyfikacji	(3 412)	(15 191)
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	22 748	40 193

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 2024			Stan na 31 grudnia 2023		
	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	47 270	23 473	3 413	44 115	29 286	5 185
klienci instytucjonalni	7 718	26 855	694	8 387	41 481	35
Kredyty i pożyczki	54 988	50 328	4 107	52 502	70 767	5 220

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

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%

Stan na 31 grudnia 2023	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	871	120 110	13 766	304 456	826	105 179	0	545 208	14,8%
Wielkopolskie	1 159	117 061	11 289	190 957	964	39 255	1 429	362 114	9,8%
Dolnośląskie	294	103 706	6 323	198 645	629	94 353	0	403 950	10,9%
Kujawsko-pomorskie	1 255	79 179	10 920	183 945	561	87 355	3 013	366 228	9,9%
Pomorskie	397	73 315	6 190	150 545	426	92 367	1 433	324 673	8,8%
Śląskie	983	131 399	10 499	78 714	697	13 221	0	235 513	6,4%
Łódzkie	339	72 044	6 703	79 039	348	62 050	428	220 951	6,0%
Warmińsko-mazurskie	298	76 881	3 036	73 180	222	68 765	9 696	232 078	6,3%
Zachodniopomorskie	695	94 402	3 520	68 420	443	63 197	0	230 677	6,2%
Małopolskie	595	90 259	6 031	94 147	524	46 608	0	238 164	6,4%
Lubuskie	249	57 289	5 850	42 580	256	31 615	888	138 727	3,8%
Lubelskie	601	63 737	1 834	47 569	418	691	0	114 850	3,1%
Podkarpackie	315	63 431	1 446	26 546	503	10 778	4 029	107 048	2,9%
Świętokrzyskie	123	34 213	470	16 524	214	37 479	0	89 023	2,4%
Opolskie	166	23 606	925	14 475	175	285	0	39 632	1,1%
Podlaskie	207	28 343	255	15 904	194	2	0	44 905	1,2%
Nieprzypisane	29	117	0	0	0	0	0	146	0,0%
Razem	8 576	1 229 092	89 057	1 585 646	7 400	753 200	20 916	3 693 887	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 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%

Stan na 31 grudnia 2023	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	2 476	11	0	239	2 337	39 936	0	44 999	33,5%
Śląskie	1 831	2	0	184	1 358	746	0	4 121	3,1%
Łódzkie	699	13	0	0	664	1 697	0	3 073	2,3%
Wielkopolskie	2 219	7	0	28	2 078	6 576	0	10 908	8,2%
Dolnośląskie	569	50	0	220	1 106	4 959	0	6 904	5,2%
Kujawsko-pomorskie	2 500	6	0	0	1 008	2 950	0	6 464	4,8%
Pomorskie	676	31	0	100	801	28 328	0	29 936	22,4%
Lubelskie	1 807	7	0	35	1 306	16	0	3 171	2,4%
Małopolskie	1 393	4	0	0	1 360	18	0	2 775	2,1%
Zachodniopomorskie	2 045	6	0	0	971	4 401	0	7 423	5,6%
Warmińsko-mazurskie	396	8	0	0	506	1 846	0	2 756	2,1%
Lubuskie	772	0	0	0	537	2 769	0	4 078	3,1%
Podkarpackie	874	0	0	0	1 199	6	0	2 079	1,6%
Podlaskie	474	7	0	0	609	7	0	1 097	0,8%
Świętokrzyskie	312	0	0	0	429	2 426	0	3 167	2,4%
Opolskie	267	0	0	0	306	6	0	579	0,4%
Razem	19 310	152	0	806	16 575	96 687	0	133 530	100,0%

44.1.6. Struktura branżowa portfela kredytowego

	Stan na 31 grudnia 2024				Stan na 31 grudnia 2023			
	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	2 754 870	37 629	2 792 499	75,4%	2 919 771	36 843	2 956 614	77,5%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	728 765	64 812	793 577	21,4%	676 725	38 637	715 362	18,7%
Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	640	8	648	0,0%	1 138	11 317	12 455	0,3%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	12 152	0	12 152	0,3%	20 916	0	20 916	0,5%
Zakwaterowanie	37 220	1	37 221	1,0%	37 908	0	37 908	1,0%
Działalność związana z administracyjną obsługą biura i pozostała działalność wspomagająca prowadzenie działalności gospodarczej	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Wynajem i dzierżawa	536	0	536	0,0%	2 970	0	2 970	0,1%
Działalność firm centralnych (head offices); doradztwo związane z zarządzaniem	161	0	161	0,0%	988	2	990	0,0%
Pozostała działalność	20 456	29 675	50 131	1,4%	17 979	29 524	47 503	1,2%
Działalność pocztowa i kurierska	0	11 891	11 891	0,3%	0	12 496	12 496	0,3%
Produkcja papieru i wyrobów z papieru	0	0	0	0,0%	0	0	0	0,0%
Uprawy rolne, chów i hodowla zwierząt, łowiectwo, włączając działalność usługową	3 926	11	3 937	0,1%	4 171	5	4 176	0,1%
Działalność związana z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki oraz działalność powiązana	0	0	0	0,0%	4 843	4 691	9 534	0,2%
Pozostała działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0	3	3	0,0%	1 535	2	1 537	0,0%
Działalność usługowa związana z żywnością	1 067	5	1 072	0,0%	1 223	5	1 228	0,0%
Opieka zdrowotna	2 442	14	2 456	0,1%	3 673	8	3 681	0,1%
Edukacja	43	0	43	0,0%	47	0	47	0,0%
Razem	3 562 278	144 049	3 706 327	100,0%	3 693 887	133 530	3 827 417	100,0%

44.1.7. Zaangażowanie brutto Banku wobec dziesięciu największych klientów

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%

Stan na 31 grudnia 2023	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	138 272	120 066	18 206	3,5%
Klient 2	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	36 149	35 949	200	0,9%
Klient 3	Zakwaterowanie	28 789	28 789	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	20 706	20 706	0	0,5%
Klient 6	Zakwaterowanie	13 603	13 603	0	0,3%
Klient 7	Działalność związana z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki oraz działalność powiązana	12 002	6 016	5 986	0,3%
Klient 8	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	11 591	11 591	0	0,3%
Klient 9	Zakwaterowanie	10 712	10 711	1	0,3%
Klient 10	Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	10 582	1	10 581	0,3%
		309 406	247 432	61 974	7,8%

44.1.8. Struktura jakościowa

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

- Koszyk 1 - ryzyko *defaultu* w horyzoncie *lifetime* nie wzrosło istotnie względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. ECL dla instrumentów finansowych w Koszyku 1 liczony jest w horyzoncie 12 - miesięcznym lub krótszym w przypadku wcześniejszej daty zapadalności instrumentu finansowego,
- Koszyk 2 - ryzyko *defaultu* w horyzoncie *lifetime* wzrosło istotnie względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. ECL dla instrumentów finansowych w Koszyku 2 liczony 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 *defaultie* liczony w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych.

Dodatkowo Bank wyodrębnia kategorię POCI (ang. *purchased or originated credit-impaired financial assets*) oznaczającą zakupiony lub utworzony składnik aktywów finansowych dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Są to instrumenty finansowe udzielone bądź zakupione z głębokim dyskontem i w związku z tym traktowane jako *default* na moment udzielenia. ECL dla takich instrumentów finansowych liczony jest w horyzoncie do daty zapadalności instrumentu finansowego.

Poniższe tabele prezentują podsumowanie powyższych kategorii jakościowych dla poszczególnych aktywów finansowych wg stanu na 31 grudnia 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku.

Struktura jakościowa należności od innych banków

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
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%
Stan na 31 grudnia 2023				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	13 480	0	13 480	100,0%
Razem	13 480	0	13 480	100,0%

Struktura jakościowa inwestycyjnych aktywów finansowych

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
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%
Stan na 31 grudnia 2023				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	4 801 187	0	4 801 187	100,0%
Razem	4 801 187	0	4 801 187	100,0%

Struktura jakościowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom

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%

Stan na 31 grudnia 2023	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)	2 977 897	37 084	2 940 813	79,6%	63 335	396	62 939	47,1%
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)	652 268	34 900	617 368	16,7%	50 813	7 247	43 566	32,7%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	358 491	222 785	135 706	3,7%	27 052	27	27 025	20,2%
Razem	3 988 656	294 769	3 693 887	100,0%	141 200	7 670	133 530	100%

44.1.9. Kredyty i pożyczki udzielone klientom – wg przeterminowania

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

Stan na 31 grudnia 2023	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	2 308 855	22 286	0	0	0	2 331 141
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 089 312	20 275	0	0	0	1 109 587
- pożyczki hipoteczne	62 315	0	0	0	0	62 315
- kredyty na nieruchomości	1 154 163	1 964	0	0	0	1 156 127
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 065	47	0	0	0	3 112
klienci instytucjonalni	625 681	252	0	0	0	625 933
instytucje samorządowe	20 823	0	0	0	0	20 823
Razem brutto	2 955 359	22 538	0	0	0	2 977 897
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	33 868	3 216	0	0	0	37 084
Razem netto	2 921 491	19 322	0	0	0	2 940 813
Pozabilans brutto	63 333	2	0	0	0	63 335
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	396	0	0	0	0	396
Pozabilans netto	62 937	2	0	0	0	62 939

Stan na 31 grudnia 2023	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	555 882	15 342	7 395	4 366	0	582 985
- kredyty w rachunku bieżącym	8 383	11	9	927	0	9 330
- kredyty gotówkowe i ratalne	108 883	12 007	6 716	3 051	0	130 657
- pożyczki hipoteczne	19 153	903	0	0	0	20 056
- kredyty na nieruchomości	415 105	2 392	663	378	0	418 538
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 358	29	7	10	0	4 404
klienci instytucjonalni	68 372	910	1	0	0	69 283
Razem brutto	624 254	16 252	7 396	4 366	0	652 268
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	25 634	4 200	2 900	2 166	0	34 900
Razem netto	598 620	12 052	4 496	2 200	0	617 368
Pozabilans brutto	50 810	2	0	1	0	50 813
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	7 247	0	0	0	0	7 247
Pozabilans netto	43 563	2	0	1	0	43 566

Stan na 31 grudnia 2023	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	40 932	9 665	4 760	4 288	184 616	244 261
- kredyty w rachunku bieżącym	42	1	4	6	701	754
- kredyty gotówkowe i ratalne	15 866	7 453	2 948	3 392	160 596	190 255
- pożyczki hipoteczne	4 478	1 002	674	580	8 511	15 245
- kredyty na nieruchomości	20 465	1 202	1 124	305	14 212	37 308
- kredyty w rachunku karty kredytowej	81	7	10	5	596	699
klienci instytucjonalni	70 053	0	0	0	43 802	113 855
instytucje samorządowe	375	0	0	0	0	375
Razem brutto	111 360	9 665	4 760	4 288	228 418	358 491
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	22 996	4 001	2 111	2 545	191 132	222 785
Razem netto	88 364	5 664	2 649	1 743	37 286	135 706
Pozabilans brutto	27 032	0	0	0	20	27 052
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	14	0	0	0	13	27
Pozabilans netto	27 018	0	0	0	7	27 025

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 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

Stan na 31 grudnia 2023	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	2 331 141	11 648	33 377	65	534	0	32 843	65
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 109 587	125	31 780	0	0	0	31 780	0
- pożyczki hipoteczne	62 315	0	193	0	69	0	124	0
- kredyty na nieruchomości	1 156 127	726	1 338	0	465	0	873	0
- kredyty w rachunku karty kredytowej	3 112	10 797	66	65	0	0	66	65
klienci instytucjonalni	625 933	51 687	4 275	363	202	32	4 073	331
instytucje samorządowe	20 823	0	168	0	0	0	168	0
Razem	2 977 897	63 335	37 820	428	736	32	37 084	396

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 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
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	649 052	21 135	25 658	71	3 992	0	21 666	71

Stan na 31 grudnia 2023	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	582 985	25 437	35 695	202	3 678	0	32 017	202
- kredyty w rachunku bieżącym	9 330	19 440	876	132	0	0	876	132
- kredyty gotówkowe i ratalne	130 657	27	19 448	0	19	0	19 429	0
- pożyczki hipoteczne	20 056	0	1 007	0	335	0	672	0
- kredyty na nieruchomości	418 538	80	14 151	0	3 324	0	10 827	0
- kredyty w rachunku karty kredytowej	4 404	5 890	213	70	0	0	213	70
klienci instytucjonalni	69 283	25 376	4 056	7 045	1 173	0	2 883	7 045
Razem	652 268	50 813	39 751	7 247	4 851	0	34 900	7 247

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

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

Stan na 31 grudnia 2023	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	244 261	51	180 645	26	6 889	0	173 756	26
kredyty w rachunku bieżącym	754	5	632	3	0	0	632	3
kredyty gotówkowe i ratalne	190 255	0	150 514	0	316	0	150 198	0
pożyczki hipoteczne	15 245	0	9 667	0	1 904	0	7 763	0
kredyty na nieruchomości	37 308	0	19 296	0	4 669	0	14 627	0
kredyty w rachunku karty kredytowej	699	46	536	23	0	0	536	23
klienci instytucjonalni	113 855	27 001	94 451	1	45 536	0	48 915	1
instytucje samorządowe	375	0	0	0	(114)	0	114	0
Razem	358 491	27 052	275 096	27	52 311	0	222 785	27

Finansowy efekt uwzględnienia odzysku z zabezpieczeń dla należności analizowanych indywidualnie wyniósł na 31 grudnia 2024 roku 41,8 mln zł, natomiast na 31 grudnia 2023 roku wyniósł 43,1 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 2024 roku 10,9 mln zł i na 31 grudnia 2023 roku 14,9 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 2024 roku 320,5 mln zł i 360,4 mln zł na 31 grudnia 2023 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 3.742,9 mln zł na 31 grudnia 2024 roku oraz 4.260,4 mln zł na 31 grudnia 2023 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 rewalwingowego 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 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku.

44.1.14. Kredyty restrukturyzowane (forborne) - według rodzaju

	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto, w tym:	3 823 254	3 988 656
Kredyty i pożyczki udzielone klientom brutto (forborne):	33 967	37 668
osoby fizyczne:	23 960	25 718
kredyty gotówkowe i ratalne	16 217	18 202
pożyczki hipoteczne	3 169	3 602
kredyty na nieruchomości	4 569	3 909
kredyty w rachunku karty kredytowej	5	5
klienci instytucjonalni:	10 007	11 950
kredyty w rachunku bieżącym	465	494
kredyty inwestycyjne	9 542	10 217
kredyty pozostałe	0	1 239
Odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom (forborne)	(4 573)	(5 197)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto (forborne)	29 394	32 471

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 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
- zmiana harmonogramu spłat	36 673	73 253
- wydłużenie okresu kredytowania	41 144	66 055
- karencja w spłacie	17 937	43 656
- zmiana zasad oprocentowania	20 109	23 199
- zmiana zabezpieczenia	1 689	3 671
- przystąpienie do długu	1 225	2 642
- nowa umowa restrukturyzacyjna	747	1 706

* 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 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku przedstawiała się następująco:

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
instytucje samorządowe	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

Stan na 31 grudnia 2023	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	11 445	14 273	0	636	4 476	0	10 809	9 797	20 606
kredyty gotówkowe i ratalne	0	8 833	9 369	0	566	3 571	0	8 267	5 798	14 065
pożyczki hipoteczne	0	1 543	2 059	0	(46)	241	0	1 589	1 818	3 407
kredyty na nieruchomości	0	1 069	2 840	0	116	660	0	953	2 180	3 133
kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	5	0	0	4	0	0	1	1
klienci instytucjonalni:	0	1 239	10 711	0	17	68	0	1 222	10 643	11 865
kredyty w rachunku bieżącym	0	0	494	0	0	23	0	0	471	471
kredyty inwestycyjne	0	0	10 217	0	0	45	0	0	10 172	10 172
kredyty pozostałe	0	1 239	0	0	17	0	0	1 222	0	1 222
Razem	0	12 684	24 984	0	653	4 544	0	12 031	20 440	32 471

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 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku.

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%

Stan na 31 grudnia 2023	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)	12 684	653	12 031	37,1%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (koszyk 3)	24 984	4 544	20 440	62,9%
Razem	37 668	5 197	32 471	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 (forborne) w poszczególnych okresach sprawozdawczych.

	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

	Wartość netto 1 stycznia 2023	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 2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	23 663	4 969	(2 644)	(5 161)	(221)	20 606
kredyty gotówkowe i ratalne	15 296	4 969	(2 062)	(4 072)	(66)	14 065
pożyczki hipoteczne	4 017	0	0	(515)	(95)	3 407
kredyty na nieruchomości	4 349	0	(582)	(574)	(60)	3 133
kredyty w rachunku karty kredytowej	1	0	0	0	0	1
klienci instytucjonalni:	13 986	0	0	(10 940)	8 819	11 865
kredyty w rachunku bieżącym	443	0	0	13	15	471
kredyty inwestycyjne	12 197	0	0	(10 830)	8 805	10 172
kredyty pozostałe	1 346	0	0	(123)	(1)	1 222
Razem	37 649	4 969	(2 644)	(16 101)	8 598	32 471

44.1.19. Wartość przychodów odsetkowych od kredytów restrukturyzowanych (forborne)

Wartość przychodów odsetkowych od kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji (*forborne*) w 2024 roku i 2023 roku przedstawia się następująco.

	okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	okres od 01.01.2023 do 31.12.2023
	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	3 075	3 611
kredyty gotówkowe i ratalne	2 375	2 965
pożyczki hipoteczne	329	348
kredyty na nieruchomości	371	298
klienci instytucjonalni:	777	1 031
kredyty gotówkowe i ratalne	48	51
kredyty inwestycyjne	729	861
pożyczki hipoteczne	0	119
Razem	3 852	4 642

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 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku i dostosowanych do wymogów stawianych instytucjom kredytowym przez znowelizowaną Rekomendację P.

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

Stan na 31 grudnia 2023		Rodzaj Scenariusza		
Horyzont czasowy	Wariant	Run-na-Bank	Kryzys Rynkowy	Scenariusz Połączony
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
1 miesiąc	Scenariusz dotkliwy	2 879 139	2 889 962	2 720 769
	Scenariusz mniej dotkliwy	3 338 050	3 469 927	3 433 385
7 dni	Scenariusz dotkliwy	3 026 304	2 711 117	2 674 574
	Scenariusz mniej dotkliwy	3 564 552	3 431 574	3 232 898

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.

Na 31 grudnia 2024 roku wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności obowiązujące wg stanu na 31 grudnia 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku.

	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023	Limit
LCR	396%	335%	100%
NSFR	237%	214%	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 2024 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 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Podstawowa nadwyżka płynności	5 520 632	4 449 419
Rachunki bieżące w bankach	10 668	13 480
Środki w NBP (ponad rezerwę obowiązkową)	255 344	(173 345)
Dłużne papiery skarbowe	4 751 005	3 599 782
Dłużne papiery NBP	339 337	847 930
Inne papiery dłużne	164 278	161 572
Nadwyżka płynności	5 520 632	4 449 419

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 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku

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

Stan na 31 grudnia 2023	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	4 715 168	218 379	307 489	505 436	2 287 778	1 607 569
Zobowiązania bilansowe razem	704 344	356 124	351 098	528 842	3 292 082	3 562 460
Luka urealniona bilansowa	4 010 824	(137 745)	(43 609)	(23 406)	(1 004 304)	(1 954 891)
Luka skumulowana bilansowa	4 010 824	3 873 079	3 829 470	3 806 064	2 801 760	846 869
Zobowiązania pozabilansowe	9 752	5 389	13 483	18 529	12 611	0
Luka urealniona ogółem	4 001 072	(143 134)	(57 092)	(41 935)	(1 016 915)	(1 954 891)
Luka skumulowana ogółem	4 001 072	3 857 938	3 800 846	3 758 911	2 741 996	787 105

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

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	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

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 2023	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	90 058	0	0	90 058	0	0	0	0	90 058
Należności od innych banków	13 480	0	0	13 480	0	0	0	0	13 480
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	261	0	0	261	0	0	0	0	261
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	63 501	81 100	298 770	443 371	1 188 912	2 026 866	3 215 778	34 738	3 693 887
Inwestycyjne aktywa finansowe:	889 614	0	667 286	1 556 900	2 503 806	726 830	3 230 636	13 651	4 801 187
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	889 614	0	437 382	1 326 996	1 378 094	279 152	1 657 246	0	2 984 242
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	229 904	229 904	1 125 712	447 678	1 573 390	0	1 803 294
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0	0	0	0	0	13 651	13 651
Pozostałe aktywa finansowe	158 722	1 013	155	159 890	135	0	135	0	160 025
Aktywa razem	1 215 636	82 113	966 211	2 263 960	3 692 853	2 753 696	6 446 549	48 389	8 758 898
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	49 493	4 825	47 364	101 682	14 232	0	14 232	70 368	186 282

Stan na 31 grudnia 2023	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	2 150	0	0	2 150	0	0	0	0	2 150
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	10 589	0	10 589	0	10 589
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	0	0	0	1 591	0	1 591	0	1 591
Zobowiązania wobec klientów	503 573	87 991	134 142	725 706	330 099	448	330 547	6 777 321	7 833 574
Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	100 631	0	100 631	0	100 631
Pozostałe zobowiązania finansowe	126 385	4 315	6 514	137 214	18 298	1 971	20 269	2	157 485
Zobowiązania razem	632 108	92 306	140 656	865 070	461 208	2 419	463 627	6 777 323	8 106 020
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	168 948	0	3 688	172 636	2 795	0	2 795	0	175 431

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 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli:

	Stan na 31 grudnia 2024	Struktura	Stan na 31 grudnia 2023	Struktura
	tys. zł	%	tys. zł	%
Zobowiązania wobec klientów bez środków Poczty Polskiej i Grupy*	8 279 451	82,6%	7 635 790	85,0%
Kapitał własny	1 045 196	10,4%	815 691	9,1%
Obligacje podporządkowane*	100 000	1,0%	100 000	1,1%
Pozostałe zobowiązania	233 228	2,3%	194 206	2,2%
Zobowiązania wobec Poczty Polskiej i Grupy Poczty*	360 433	3,6%	227 940	2,5%
NBP i inne banki*	0	0,0%	7	0,0%
Wycena instrumentów pochodnych	9 200	0,1%	12 180	0,1%
Razem	10 027 508	100%	8 985 814	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.

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 0 na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz 1 tys. zł na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Bank nie zawierał transakcji pochodnych z klientami nieprofesjonalnymi.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 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 2024 roku zawiązywał 4 nowe powiązania zabezpieczające dla portfela kredytów gotówkowych opartych na stawce WIBOR 6M z wykorzystaniem transakcji IRS na łączną kwotę 260 mln zł z terminem zapadalności w 2026 roku. Równocześnie w 2024 roku zapadły wszystkie powiązania w ramach rachunkowości zabezpieczeń posiadane na koniec 2023 roku. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank posiadał 1 relację zabezpieczającą w ramach rachunkowości zabezpieczeń zawiązaną w styczniu 2020 roku dla portfela kredytów hipotecznych opartych na stawce WIBOR 6M z wykorzystaniem transakcji IRS na kwotę 25 mln zł oraz powiązania zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń dla portfela kredytów gotówkowych opartych na stawce WIBOR 6M z wykorzystaniem transakcji IRS na łączną kwotę 175 mln zł zawarte w 2021 roku. Na koniec 2023 roku łączna wartość transakcji IRS w ramach rachunkowości zabezpieczeń wyniosła 200 mln zł datą zapadalności w roku 2024. 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 2023 roku poziom ryzyka rynkowego Banku na 31 grudnia 2024 roku nie uległ istotnym zmianom. W 2024 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 2023 roku w 2024 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 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku.

Zestawienie BPV księgi bankowej

	BPV (1 p.b.)	
	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
księga bankowa	(396)	(108)

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

	Zmiana wartości bieżącej księgi bankowej	
	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
200 p.b. w dół	77 150	21 139
200 p.b. w górę	(73 538)	(20 271)

Dla miary zmienności wyniku odsetkowego NII w horyzoncie 12 miesięcy przy założonej potencjalnej zmianie stóp procentowych, w roku 2024 nastąpił spadek wrażliwości Banku na potencjalne zmiany stóp procentowych. Wynika to z działań Banku nakierunkowanych w celu obniżenia miary SOT NII poniżej 5% kapitału podstawowego Tier 1.

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 2023 roku.

	Zmiana rocznego wyniku odsetkowego	
	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
NII -100 p.b. w dół	(12 989)	(23 476)
NII +100 p.b. w górę	10 172	21 066
NII -25 p.b. w dół	(3 115)	(5 739)
NII +25 p.b. w górę	2 543	5 266

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 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku.

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

Stan na 31 grudnia 2023	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	66 013	0	0	0	0	24 045	90 058
Należności od innych banków	25 319	0	0	0	0	(11 839)	13 480
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	261	261
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 477 748	1 364 927	606 932	135 298	40	108 942	3 693 887
Inwestycyjne aktywa finansowe:	890 000	0	1 076 208	2 370 239	604 000	(139 260)	4 801 187
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	890 000	0	839 458	1 228 966	135 000	(109 182)	2 984 242
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	236 750	1 141 273	469 000	(43 729)	1 803 294
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0	0	0	13 651	13 651
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	52 241	52 241
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	86 454	86 454
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	1 663	1 663
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	0	0	0	0	0	71 993	71 993
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	174 590	174 590
Razem aktywa	2 459 080	1 364 927	1 683 140	2 505 537	604 040	369 090	8 985 814

Stan na 31 grudnia 2023	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	2 150	0	0	0	0	0	2 150
Zobowiązania wobec klientów	7 332 770	102 460	174 167	253 496	25	(29 344)	7 833 574
Zobowiązania podporządkowane	0	50 000	50 000	0	0	631	100 631
Rezerwy	0	0	0	0	0	29 976	29 976
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	191 612	191 612
Kapitały	0	0	0	0	0	815 691	815 691
Razem zobowiązania i kapitały	7 334 920	152 460	224 167	253 496	25	1 008 566	8 973 634
Luka	(4 875 840)	1 212 467	1 458 973	2 252 041	604 015	(639 476)	12 180
Pozycje pozabilansowe							Razem
Transakcje stopy procentowej:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa	25 000	0	205 000	90 000	0	0	320 000
Zobowiązania	25 000	75 000	220 000	0	0	0	320 000
Luka	0	(75 000)	(15 000)	90 000	0	0	0
Luka razem	(4 875 840)	1 137 467	1 443 973	2 342 041	604 015	(639 476)	12 180

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 2024 roku całkowita pozycja walutowa kształtowała się poniżej 2% funduszy własnych.

	31 grudnia 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Całkowita pozycja walutowa	7 759	(12 297)

	Wartość minimalna w 2024 roku	Wartość maksymalna w 2024 roku	Wartość średnia w 2024 roku	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
VaR	145	331	206	217	353

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 2024 roku i 31 grudnia 2023 roku. Wartość maksymalna, minimalna i średnia zostały przedstawione w odniesieniu do wartości bezwzględnych pozycji (w tys. waluty).

	Wartość minimalna w 2024 roku	Wartość maksymalna w 2024 roku	Wartość średnia w 2024 roku	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys.	tys.	tys.	tys.	tys.
USD	754	1 720	1 112	1 645	816
EUR	14	775	251	(722)	(2 828)
GBP	15	73	40	60	31
CHF	22	70	32	31	29

W roku 2024 i w roku 2023 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 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 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

Stan na 31 grudnia 2023	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	71 235	18 497	4 254	267	68	0	0	59	90 058
Należności od innych banków	4 037	5 345	1 229	3 237	823	251	54	610	13 480
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	261	0	0	0	0	0	0	0	261
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 693 224	663	152	0	0	0	0	0	3 693 887
Inwestycyjne aktywa finansowe:	4 787 536	110	25	13 541	3 441	0	0	0	4 801 187
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	2 984 242	0	0	0	0	0	0	0	2 984 242
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 803 294	0	0	0	0	0	0	0	1 803 294
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	110	25	13 541	3 441	0	0	0	13 651
Rzeczowe aktywa trwałe	52 241	0	0	0	0	0	0	0	52 241
Wartości niematerialne	86 454	0	0	0	0	0	0	0	86 454
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 663	0	0	0	0	0	0	0	1 663
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	71 993	0	0	0	0	0	0	0	71 993
Pozostałe aktywa	173 535	743	171	312	79	0	0	0	174 590
Razem aktywa	8 942 179	25 358	5 831	17 357	4 411	251	54	669	8 985 814

Stan na 31 grudnia 2023	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	2 150	0	0	0	0	0	0	0	2 150
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	10 589	0	0	0	0	0	0	0	10 589
Instrumenty finansowe zabezpieczające	1 591	0	0	0	0	0	0	0	1 591
Zobowiązania wobec klientów	7 817 331	14 168	3 258	2 075	528	0	0	0	7 833 574
Zobowiązania podporządkowane	100 631	0	0	0	0	0	0	0	100 631
Rezerwy	29 976	0	0	0	0	0	0	0	29 976
Pozostałe zobowiązania	191 533	50	11	29	7	0	0	0	191 612
Razem zobowiązania	8 153 801	14 218	3 269	2 104	535	0	0	0	8 170 123
Kapitały	815 691	0	0	0	0	0	0	0	815 691
Razem pasywa	8 969 492	14 218	3 269	2 104	535	0	0	0	8 985 814
	(27 313)	11 140	2 562	15 253	3 876	251	54	669	0
Pozycje pozabilansowe	(1 842)	(23 437)	(5 390)	(12 042)	(3 060)	(117)	(25)	(122)	(37 560)
Aktywa	140 774	396	91	0	0	0	0	30	141 200
Pasywa	142 616	23 833	5 481	12 042	3 060	117	25	152	178 760
Luka	(29 155)	(12 297)	(2 828)	3 211	816	134	29	547	(37 560)

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

Bank nie jest aktywnym uczestnikiem rynku instrumentów pochodnych. W ramach operacji wykonywanych przez Bank zawierane są transakcje pochodne w celach zarządzania ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej i dotyczą one transakcji IRS w PLN oraz transakcji FX Swap. W 2024 roku oraz 2023 roku Bank nie zawierał spekulacyjnych transakcji pochodnych na własny rachunek oraz transakcji pochodnych z klientami. W 2024 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 jest niewielka i dotyczy głównie transakcji zawieranych z bankami posiadającymi ratingi inwestycyjne lub poprzez KDPW CCP (transakcje IRS w PLN). Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank posiadał transakcje IRS na łączną kwotę 590 mln zł oraz FRA na 500 mln zł rozliczane przez KDPW CCP i transakcje FX Swap na 3,0 mln USD/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 2024 roku i 2023 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 Finance, 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 brudnych 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 2024, które miały na celu ograniczenie poziomu ryzyka operacyjnego, obejmowały między innymi:

- wdrożenie i dalsze doskonalenie nowych narzędzi w obszarze bezpieczeństwa teleinformatycznego, realizowaną rozbudowę narzędzi antyfraudowych do ochrony bankowości elektronicznej i obsługi kart płatniczych oraz modernizację narzędzi w obszarze AML, ryzyka istotne z punktu widzenia swojej działalności,
- funkcjonowanie nowej platformy antyfraudowej BIK,
- edukację klientów/pracowników w zakresie bezpieczeństwa transakcji internetowych i kartowych,
- wzmocnienie świadomości pracowników Banku w zakresie powszechności występowania ryzyka operacyjnego i bezpieczeństwa Banku poprzez różne formy szkoleniowe oraz cykliczną komunikację w zakresie zasad bezpieczeństwa,
- 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 2024 roku poziomy współczynników adekwatności kapitałowej w Banku kształtowały się powyżej wymaganych minimalnych poziomów regulacyjnych. W związku z otrzymanym w grudniu 2024 roku zaleceniem KNF w zakresie dodatkowego narzutu kapitałowego P2G obniżonego do 0% z 1,05% na koniec 2023 roku, aktualny minimalny poziom regulacyjny uwzględniający bufor P2G na koniec grudnia 2024 roku dla współczynnika kapitału Tier 1 wynosi 8,50%, natomiast dla współczynnika wypłacalności TCR wynosi 10,50%. Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank spełniał dla miar TCR, Tier 1 oraz CET1 wymóg połączonego bufora oraz utrzymał bufor P2G na wymaganym poziomie.

Minimalna wartość wskaźnika dźwigni wynikająca z rozporządzenia CRR wynosi 3,0%. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku kształtowała się powyżej tego minimum osiągając poziom 8,79%.

Bank w 2024 roku spełniał wszystkie minima regulacyjne uwzględniające nałożone bufory kapitałowe w zakresie miar kapitałowych i wskaźnika dźwigni. Poprawa sytuacji kapitałowej w 2023 roku, pozwoliła na zamknięcie w dniu 28 marca 2024 roku działań Planu Naprawy w zakresie adekwatności kapitałowej. Wszystkie wskaźniki kapitałowe Planu Naprawy, w tym wskaźnik dźwigni, w 2024 roku znajdowały się na poziomie bezpiecznym.

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 2024 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,
- 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,
- aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, w kwocie przekraczającej 10% kapitału podstawowego (bez uwzględnienia aktywów z tytułu podatku odroczonego związanych z zyskami lub stratami na zabezpieczeniach przepływów pieniężnych, które nie są włączane do funduszy własnych zgodnie z art. 33 CRR),
- MSSF 9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych wynikające z COVID-19,
- niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku fundusze Tier 2 Banku stanowiły środki pieniężne pochodzące z dwóch emisji obligacji podporządkowanych po 50 mln zł każda (przeprowadzonych odpowiednio w 2016 roku oraz 2017 roku). Bank od 30 września 2021 rozpoczął stosowanie przepisów w zakresie tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR, których to stosowanie zakończył z dniem 31 grudnia 2022 roku. Z dniem 31 grudnia 2022 roku zakończono również stosowanie przepisów łagodzących wprowadzenie MSSF 9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych.

W odniesieniu do danych dotyczących okresu porównywalnego tj. 31 grudnia 2023 roku, Bank zastosował wytyczne EBA z roku 2020 dotyczące ujmowania podzielonego wyniku z lat ubiegłych.

Fundusze własne	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	881 621	771 155
Kapitał własny:	864 938	816 509
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody	(89 032)	(137 461)
Kapitał rezerwowy	571 512	571 512
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zyski zatrzymane, w tym:	82 453	0
Zysk lub strata bieżącego okresu (rocznego)	181 486	0
Część nieuznanego zysku bieżącego (rocznego)	(99 033)	0
Inne korekty funduszy własnych:	(65 884)	(56 154)
Inne wartości niematerialne*	(62 547)	(52 949)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(1 936)	(3 010)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(1 401)	(195)
Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9**	114	10 800
Kapitał uzupełniający Tier 2	41 001	60 796
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	41 001	60 796
Fundusze własne	922 622	831 951

* Bank zastosował 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 MSSF 9, dotyczy tylko przepisów przejściowych wprowadzonych w związku z Covid 19

Wymogi kapitałowe	Stan na 31 grudnia 2024	Stan na 31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	227 937	221 089
z wagą ryzyka 2%	15	4
z wagą ryzyka 20%	452	872
z wagą ryzyka 35%	35 885	39 026
z wagą ryzyka 50%	0	14
z wagą ryzyka 75%	85 852	87 982
z wagą ryzyka 100%	87 487	72 084
z wagą ryzyka 150%	8 468	6 682
z wagą ryzyka 250%	9 750	14 399
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	28	28
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	0	1
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	56 411	45 056
Całkowity wymóg kapitałowy	284 348	266 146
Współczynnik wypłacalności	26,0%	25,0%
Tier 1	24,8%	23,2%

W związku z dostosowaniem wyliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych, uwzględniających przepisy przejściowe dotyczące złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 wynikające z części COVID-19, fundusze własne Banku wyliczane dla potrzeb adekwatności kapitałowej według stanu na 31 grudnia 2024 roku są wyższe o 0,1 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 2024 roku oraz okres poprzedni.

Fundusze własne	31 grudnia 2024	31 grudnia 2023
	tys. zł	tys. zł
Dostępny kapitał (kwoty)		
1 Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	881 621	771 155
2 Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	881 508	760 354
3 Kapitał Tier 1	881 621	771 155
4 Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	881 508	760 354
5 Łączny kapitał	922 622	831 951
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	922 508	821 150
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem	3 554 353	3 326 825
8 Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	3 554 353	3 321 992
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	24,8%	23,2%
10 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych	24,8%	22,9%
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	24,8%	23,2%
12 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	24,8%	22,9%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	26,0%	25,0%
14 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	26,0%	24,7%
15 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	10 028 337	8 972 077
16 Wskaźnik dźwigni finansowej	8,8%	8,6%
17 Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	8,8%	8,5%

Podpisy wszystkich członków Zarządu

24 lutego 2025 roku Jarosław Orlikowski Prezes Zarządu

24 lutego 2025 roku Łukasz Kinicki Wiceprezes Zarządu

24 lutego 2025 roku Hubert Meronk Wiceprezes Zarządu

24 lutego 2025 roku Piotr Piechota Wiceprezes Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

24 lutego 2025 roku Monika Kruczek Dyrektor
Departamentu Rachunkowości