



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Śródroczne skrócone
sprawozdanie finansowe
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2025 roku

Spis treści

SKRÓCONE RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	3
SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	5
SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	6
SKRÓCONE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM	8
INFORMACJA DODATKOWA ZAWIERAJĄCA OPIS PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI I NOTY DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	9
1. Informacje ogólne	9
2. Identyfikacja i zatwierdzenie skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego	9
3. Przyjęte zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego	9
4. Porównywalność danych w sprawozdaniu finansowym	13
5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	13
NOTY DO SKRÓCONEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT.....	15
6. Wynik z tytułu odsetek	15
7. Wynik z tytułu prowizji i opłat	16
8. Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	16
9. Ogólne koszty administracyjne	17
10. Wynik z tytułu odpisów na starty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy...	17
11. Przychody i koszty operacyjne	19
12. Podatek dochodowy	19
13. Podział wyniku finansowego	20
NOTY DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	21
14. Kasa i środki w Banku Centralnym	21
15. Należności od innych banków	21
16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	21
17. Instrumenty finansowe zabezpieczające	23
18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	25
19. Inwestycyjne aktywa finansowe.....	29
20. Rzeczowe aktywa trwałe.....	30
21. Wartości niematerialne	31
22. Pozostałe aktywa	31
23. Zobowiązania wobec innych banków	31
24. Zobowiązania wobec klientów	31
25. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	32
26. Zobowiązania podporządkowane.....	32
27. Rezerwy.....	33
28. Pozostałe zobowiązania	35
29. Kapitały własne	35
POZOSTAŁE NOTY	38
30. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe	38
31. Informacje o podmiotach powiązanych	41
32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	45
33. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	51
34. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku	51
35. Zarządzanie kapitałem	56

SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	okres	okres	okres	okres
		II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	<u>6</u>	156 503	302 330	139 432	276 589
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		156 503	302 330	139 432	276 589
Koszty z tytułu odsetek	<u>6</u>	(23 292)	(42 517)	(14 953)	(31 601)
Wynik z tytułu odsetek		133 211	259 813	124 479	244 988
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	24 392	48 745	23 228	47 285
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>7</u>	(12 168)	(24 163)	(12 994)	(26 151)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		12 224	24 582	10 234	21 134
Przychody z tytułu dywidend		31	64	28	57
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>8</u>	4 236	7 110	1 685	4 313
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(150)	(150)	0	(2)
Ogólne koszty administracyjne	<u>9</u>	(80 640)	(160 058)	(73 588)	(145 982)
- koszty pracownicze		(43 815)	(88 060)	(42 147)	(84 256)
- koszty rzeczowe, w tym		(26 221)	(51 233)	(22 213)	(43 240)
- koszty poniesione na rzecz BFG		(1 701)	(4 613)	482	(1 539)
- amortyzacja		(10 604)	(20 765)	(9 228)	(18 486)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>10</u>	(2 306)	(3 101)	(8 571)	(12 501)
Wynik z tytułu modyfikacji		(881)	(1 377)	(8 470)	(9 293)
Pozostałe przychody operacyjne	<u>11</u>	1 381	3 032	1 581	2 863
Pozostałe koszty operacyjne	<u>11</u>	(628)	(1 169)	(1 427)	(2 061)
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu		66 478	128 746	45 951	103 516
Podatek dochodowy	<u>12</u>	(13 526)	(26 169)	(9 073)	(21 063)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		52 952	102 577	36 878	82 453
Zysk na jedną akcję		4,13	8,00	2,87	6,43
Zysk rozdwojony na jedną akcję		4,13	8,00	2,87	6,43

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 59 stanowią jego integralną część.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	52 952	102 577	36 878	82 453
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	19 806	37 103	14 921	29 715
Podatek odroczony	(3 763)	(7 049)	(2 834)	(5 645)
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, brutto	1 563	2 390	0	1 011
Podatek odroczony	(297)	(454)	0	(192)
Pozostałe całkowite dochody razem	17 309	31 990	12 087	24 889
Dochody całkowite razem	70 261	134 567	48 965	107 342

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Aktywa	Nota	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024	zmiana 2025/2024
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	14	430 879	538 509	(107 630)
Należności od innych banków	15	7 249	10 668	(3 419)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16	7 836	0	7 836
Instrumenty finansowe zabezpieczające	17	7 089	0	7 089
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18	3 583 570	3 562 278	21 292
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	19	6 082 435	5 518 908	563 527
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		1 738 632	1 909 402	(170 770)
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		4 326 671	3 591 937	734 734
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		17 132	17 569	(437)
Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	20	51 296	57 700	(6 404)
- prawo do użytkowania aktywów		24 361	28 512	(4 151)
Wartości niematerialne	21	117 449	107 742	9 707
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1 163	824	339
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		23 417	48 752	(25 335)
Pozostałe aktywa	22	205 206	182 127	23 079
Aktywa razem		10 517 589	10 027 508	490 081

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024	zmiana 2025/2024
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	23	7 680	2 317	5 363
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	16	3 425	7 119	(3 694)
Instrumenty finansowe zabezpieczające	17	0	2 081	(2 081)
Zobowiązania wobec klientów	24	8 980 038	8 631 022	349 016
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	25	119 975	49 932	70 043
Zobowiązania podporządkowane	26	50 922	100 908	(49 986)
Rezerwy	27	35 176	37 342	(2 166)
Pozostałe zobowiązania, w tym:	28	140 609	151 591	(10 982)
- zobowiązania z tytułu leasingu		24 885	28 830	(3 945)
Zobowiązania razem		9 337 825	8 982 312	355 513
Kapitał zakładowy	29.1	128 278	128 278	0
Kapitał zapasowy	29.2	142 065	142 065	0
Skumulowane inne całkowite dochody	29.3	(58 269)	(90 259)	31 990
Kapitały rezerwowe:	29.4	865 113	683 626	181 487
- fundusz ogólnego ryzyka		127 069	127 069	0
- pozostałe kapitały rezerwowe		738 044	556 557	181 487
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		102 577	181 486	(78 909)
Kapitał własny razem	29	1 179 764	1 045 196	134 568
Zobowiązania i kapitał własny razem		10 517 589	10 027 508	490 081

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 59 stanowią jego integralną część.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
		tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		102 577	82 453
Korekty razem:		208 346	263 112
Amortyzacja	9	20 765	18 486
Dywidendy		(64)	(57)
Wynik z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat		(259 813)	(244 988)
Odsetki zapłacone		(29 632)	(20 486)
Odsetki otrzymane		162 182	166 264
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej		(149)	25
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(7 837)	204
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających		(6 890)	(3 217)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		(7 955)	72 858
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez dochody całkowite		1 596	(27 288)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		(2 702)	(4 126)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		437	(736)
Zmiana stanu należności/zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		0	47
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(23 079)	(7 089)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków		5 363	(167)
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(3 693)	(3 711)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		343 418	324 136
Zmiana stanu rezerw		(2 166)	2 608
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		(3 135)	(15 408)
Zapłacony podatek dochodowy		(8 677)	(12 646)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat		26 169	21 063
Inne pozycje		4 208	(2 660)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		310 923	345 565
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		10 585 298	17 210 336
Inne wpływy inwestycyjne		64	57
Zbycie/wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		10 472 464	17 174 471
Wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		112 770	35 808
Wydatki z działalności inwestycyjnej		11 013 149	17 572 738
Nabycie wartości niematerialnych		22 705	18 652
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		5 587	2 368
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		10 239 828	16 927 768
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		745 029	623 950
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(427 851)	(362 402)

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 59 stanowią jego integralną część.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
		tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		70 000	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych		70 000	0
Wydatki z działalności finansowej		64 137	12 362
Splata zobowiązań z tytułu leasingu		7 847	8 157
Splata zobowiązań podporządkowanych		50 000	0
Splata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych		6 284	4 205
Inne wydatki finansowe		6	0
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		5 863	(12 362)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(111 065)	(29 199)
- różnice kursowe netto		724	37
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		549 136	103 470
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	-	438 071	74 271

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 59 stanowią jego integralną część.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Kapitały rezerwowe		Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji		Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2025 roku		128 278	14 954	127 111	(90 259)	127 069	556 560	0	181 486	1 045 199
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		0	0	0	0	0	0	0	102 577	102 577
Całkowite dochody		0	0	0	31 990	0	0	0	0	31 990
Całkowite dochody		0	0	0	31 990	0	0	0	102 577	134 567
Podział zysku		0	0	0	0	0	181 486	0	(181 486)	0
Na dzień 30 czerwca 2025	29	128 278	14 954	127 111	(58 269)	127 069	738 046	0	102 577	1 179 766

	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	82 453	82 453
Całkowite dochody		0	0	0	24 889	0	0	0	0	24 889
Całkowite dochody		0	0	0	24 889	0	0	0	82 453	107 342
Podział zysku		0	0	0	0	0	223 815	0	(223 815)	0
Na dzień 30 czerwca 2024	29	128 278	14 954	127 111	(113 392)	127 069	556 560	0	82 453	923 033

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 59 stanowią jego integralną część.

INFORMACJA DODATKOWA ZAWIERAJĄCA OPIS PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI I NOTY DO SKRÓCONEGO 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 30 czerwca 2025 roku był następujący:

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

W porównaniu do stanu na 30 czerwca 2024 oraz 31 grudnia 2024 roku w strukturze właścicielskiej Banku nie nastąpiły zmiany.

2. Identyfikacja i zatwierdzenie skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

Bank sporządził śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 15 września 2025 roku. Dane za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku oraz 30 czerwca 2024 roku podlegały przeglądowi, natomiast dane według stanu na 31 grudnia 2024 roku podlegały badaniu.

3. Przyjęte zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Celem sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego jest wypełnienie obowiązków sprawozdawczych związanych z byciem emitentem dłużnych instrumentów finansowych notowanych w alternatywnym systemie obrotu na Catalist.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za pierwsze półrocze 2025 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, zatwierdzonego przez Unię Europejską. Zostało ono przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych przez MSSF dla pełnego sprawozdania finansowego i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.

W pierwszym półroczu roku 2025 nie było istotnych zmian w zasadach (polityce) rachunkowości Banku w porównaniu do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, opublikowanego w dniu 24 lutego 2025 roku.

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

Zmiany w standardach rachunkowości

W odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2025 roku lub po tej dacie weszły w życie zatwierdzone przez Unię Europejską zmiany do MSR 21 *Skutki zmian kursów wymiany walut obcych*. Zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

W 1 półroczu 2025 roku nie opublikowano żadnych nowych standardów i zmian do standardów rachunkowości.

Standardy i interpretacje przyjęte przez RMSR i zatwierdzone do stosowania w UE

Następujące standardy i interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej zostały zatwierdzone przez Unię Europejską w 1 półroczu 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 MSSF9 i MSSF7 *Umowy dotyczące energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych* - mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 roku,
- zmiany do *Zmiany do MSSF 1, MSSF 7, MSSF 9, MSSF 10 i MSR 7 Coroczne poprawki do standardów rachunkowości MSSF* - mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 roku.

Bank nie oczekuje, by wpływ wyżej wskazanych zmian był istotny na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

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

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

- zmiany do MSSF 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 oczekuje, że wpływ wyżej wskazanych zmian na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania nie będzie istotny i może mieć tylko charakter prezentacyjny.

Okres i zakres śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku obejmuje okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 czerwca 2025 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej - na dzień 31 grudnia 2024 roku,
- dla pozycji skróconego rachunku zysków i strat, skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym - za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku, z wyodrębnieniem danych za drugi kwartał 2024 roku.

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

Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2025 roku.

Zarząd Banku nie stwierdza na dzień zatwierdzenia śródrocznego skróconego 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.

Działalność zaniechana

W okresie od 1 stycznia 2025 roku do 30 czerwca 2025 roku i okresie porównawczym w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

Zastosowanie szacunków i założeń

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 śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Bank przyjął zasady profesjonalnego osądu, które zastosowano do przygotowania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, dokonując ich bieżącego przeglądu.

Z punktu widzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2025 roku najistotniejsze obszary, w odniesieniu do których, profesjonalny osąd miał wpływ na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów, dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych, z uwzględnieniem podwyższonej zmienności sytuacji makroekonomicznej i jej wpływu na proces oceny sytuacji finansowej klientów,
- rezerw na sprawy sporne i postępowania administracyjne.

W ramach przeglądu, w pierwszym półroczu 2025 roku Bank dokonał cyklicznej aktualizacji parametrów ryzyka kredytowego (PD Lifetime, w tym FLI, SICR oraz LGD, EAD) mającej na celu oszacowanie oczekiwanej straty kredytowej według najnowszych dostępnych danych.

Szacunki makroekonomiczne

W czerwcu 2025 roku Bank przeprowadził kwartalną aktualizację prognoz makroekonomicznych i prawdopodobieństw realizacji scenariuszy makroekonomicznych. Prawdopodobieństwa scenariuszy makroekonomicznych pozostały bez zmian względem końca roku 2024. Prawdopodobieństwo materializacji scenariusza bazowego wyniosło 60%, scenariusza optymistycznego 15%, natomiast scenariusza pesymistycznego 25%. Poniższe tabele prezentują prawdopodobieństwa realizacji poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych oraz prognozy makroekonomiczne uwzględniane w wycenie portfela kredytowego Banku na 30 czerwca 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku.

Scenariusz na 30 czerwca 2025		bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo	miara*	60%		15%		25%	
		pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata
stopa bezrobocia (BAEL)	% eop	2,7	2,4	2,4	2,1	3,5	2,9
stopa referencyjna NBP	% eop	4,9	3,6	5,1	3,3	3,9	3,3
PKB (ceny stałe)	% y/y	3,7	4,0	4,0	4,4	(1,1)	2,6
sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y	3,0	3,2	3,4	4,4	(4,9)	2,9

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

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

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

Czynniki makroekonomiczne mają wpływ na wartość oczekiwanych strat kredytowych. Wpływają na poziom parametrów ryzyka kredytowego w komponentach FLI, odzwierciedlając adekwatną szkodowość wywołaną tymi czynnikami.

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 (w tys. zł)							
	Stan na 30 czerwca 2025				Stan na 31 grudnia 2024			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
bazowy	735	486	99	1 320	816	327	182	1 325
optymistyczny	3 145	185	1 569	4 899	3 350	1 393	1 811	6 554
pesymistyczny	(3 651)	(1 278)	(1 179)	(6 108)	(3 967)	(1 621)	(1 523)	(7 111)

Reforma wskaźników referencyjnych

Bank w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku zaprezentował ujawnienie dotyczące reformy wskaźników referencyjnych. W pierwszym półroczu 2025 roku prace nad zastąpieniem wskaźnika referencyjnego WIBOR były kontynuowane - w styczniu 2025 roku, Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR) ds. reformy wskaźników referencyjnych w Polsce opublikował decyzję o wyborze nazwy POLSTR (Polish Short Term Rate) dla nowego wskaźnika referencyjnego, który został wybrany w procesie konsultacji publicznych przeprowadzonych w 2024 roku. W kwietniu 2025 roku KS NGR opublikował zaktualizowaną mapę drogową procesu zastąpienia stawki WIBOR, a w czerwcu poinformował o rozpoczęciu opracowywania indeksu POLSTR. Kolejnym istotnym kamieniem milowym procesu, którego realizacja przypada na 2025 rok, będzie przeprowadzenie emisji obligacji skarbowych, których oprocentowanie będzie odwoływało się do nowego wskaźnika referencyjnego POLSTR. W kolejnych latach planowana jest realizacja dalszych prac, w tym w szczególności budowa rynku produktów finansowych bazujących na nowym wskaźniku referencyjnym oraz osiągnięcie gotowości regulacyjnej i operacyjnej wszystkich uczestników rynku do oferowania i obsługi tych produktów finansowych.

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

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

4. Porównywalność danych w sprawozdaniu finansowym

W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym, w celu uspoźnienia prezentacji z zatwierdzonym sprawozdaniem za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, Bank ujął koszty przewidywania w pozostałych kosztach operacyjnych, prezentując je w szoku rozwartym.

Poniższa tabela prezentuje linie rachunku zysków i strat, w których wprowadzono zmiany:

	Nota	opublikowane		korekta prezentacji		przekształcone	
		II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024	II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu odsetek	6	124 479	244 988	0	0	124 479	244 988
Wynik z tytułu prowizji i opłat	7	10 234	21 134	0	0	10 234	21 134
Przychody z tytułu dywidend		28	57	0	0	28	57
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	8	1 685	4 313	0	0	1 685	4 313
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		0	(2)	0	0	0	(2)
Ogólne koszty administracyjne	9	(73 588)	(145 982)	0	0	(73 588)	(145 982)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10	(8 571)	(12 501)	0	0	(8 571)	(12 501)
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych		0	0	0	0	0	0
Wynik z tytułu modyfikacji		(8 470)	(9 293)	0	0	(8 470)	(9 293)
Pozostałe przychody operacyjne	11	1 417	2 566	164	297	1 581	2 863
Pozostałe koszty operacyjne	11	(1 263)	(1 764)	(164)	(297)	(1 427)	(2 061)
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu		45 951	103 516	0	0	45 951	103 516
Podatek dochodowy	12	(9 073)	(21 063)	0	0	(9 073)	(21 063)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		36 878	82 453	0	0	36 878	82 453

5. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2025 i w okresie porównywalnym Bank przy wydzieleniu wyniku na poszczególnych segmentach oraz podziale aktywów i zobowiązań zastosował zasady przyjęte w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.

Okres II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	13 800	(135)	54 002	(1 189)	66 478
Podatek dochodowy	0	0	0	(13 526)	(13 526)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	13 800	(135)	54 002	(14 715)	52 952

Okres II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	25 746	353	28 688	(8 836)	45 951
Podatek dochodowy	0	0	0	(9 073)	(9 073)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	25 746	353	28 688	(17 909)	36 878

Okres 2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	26 914	2 632	101 209	(2 009)	128 746
Podatek dochodowy	0	0	0	(26 169)	(26 169)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	26 914	2 632	101 209	(28 178)	102 577

Okres 2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	50 728	5 967	56 850	(10 029)	103 516
Podatek dochodowy	0	0	0	(21 063)	(21 063)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	50 728	5 967	56 850	(31 092)	82 453

Stan na 30 czerwca 2025	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	2 956 611	882 761	6 678 217	10 517 589
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	7 948 033	2 023 246	546 310	10 517 589

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

NOTY DO SKRÓCONEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	6 699	11 192	5 619	10 083
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom:	83 475	165 156	85 620	172 844
od aktywów finansowych wycenianych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	83 475	165 156	85 620	172 844
od kredytów w rachunku bieżącym	659	1 332	687	1 401
od kredytów i pożyczek terminowych:	82 816	163 824	84 933	171 443
- osoby fizyczne	65 642	129 843	68 818	139 185
- klienci instytucjonalni	17 003	33 620	15 849	31 696
- instytucje samorządowe	171	361	266	562
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych:	66 329	125 982	48 193	93 662
od aktywów finansowych wycenianych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	51 968	99 772	30 016	55 397
od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	14 361	26 210	18 177	38 265
Razem	156 503	302 330	139 432	276 589

Koszty z tytułu odsetek	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	0	0	0	(27)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów:	(19 378)	(34 598)	(11 619)	(22 822)
od rachunków bieżących	(7 697)	(16 147)	(4 230)	(9 055)
od depozytów terminowych:	(11 681)	(18 451)	(7 389)	(13 767)
- osoby fizyczne	(3 607)	(6 903)	(2 734)	(5 235)
- klienci instytucjonalni	(8 030)	(11 458)	(4 572)	(8 371)
- instytucje samorządowe	(44)	(90)	(83)	(161)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych	(3 205)	(6 347)	(2 016)	(4 179)
Koszty z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	(143)	(884)
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(307)	(632)	(365)	(735)
Razem od zobowiązań finansowych wycenianych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(22 890)	(41 577)	(14 143)	(28 647)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	(402)	(940)	(810)	(2 954)
Razem od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(402)	(940)	(810)	(2 954)
Razem	(23 292)	(42 517)	(14 953)	(31 601)
Wynik z tytułu odsetek	133 211	259 813	124 479	244 988

7. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, z tytułu:	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	13 175	26 390	12 539	25 510
kart płatniczych i kredytowych	6 796	13 717	6 370	13 033
obsługi rachunków bankowych	715	1 297	369	594
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	1 009	2 041	1 006	2 115
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	467	897	474	941
udzielonych kredytów i pożyczek	163	309	178	424
pozostałe	2 067	4 094	2 292	4 668
Razem	24 392	48 745	23 228	47 285

Koszty z tytułu prowizji i opłat, z tytułu:	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(4 456)	(8 626)	(4 532)	(8 548)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(4 119)	(8 133)	(3 866)	(7 821)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(1 440)	(2 629)	(2 332)	(4 865)
pozostałych usług	(2 153)	(4 775)	(2 264)	(4 917)
Razem	(12 168)	(24 163)	(12 994)	(26 151)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	12 224	24 582	10 234	21 134

8. Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	1 996	2 037	(395)	(1 711)
- IRS	1 577	1 890	(395)	(1 711)
- FRA	419	147	0	0
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych innych niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	289	1 830	(681)	396
Wynik z pozycji wymiany	1 882	3 164	1 948	3 728
Nieefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	69	79	813	1 900
Razem	4 236	7 110	1 685	4 313

9. Ogólne koszty administracyjne

	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	(43 815)	(88 060)	(42 147)	(84 256)
Wynagrodzenia	(36 391)	(73 069)	(34 998)	(69 994)
Narzuty na wynagrodzenia	(6 598)	(13 344)	(6 415)	(12 834)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(826)	(1 647)	(734)	(1 428)
Koszty rzeczowe	(26 221)	(51 233)	(22 213)	(43 240)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(1 476)	(2 943)	(1 518)	(2 697)
Koszty usług obcych, w tym:	(17 908)	(34 076)	(15 667)	(29 831)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(5 787)	(10 991)	(4 612)	(9 765)
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	(180)	(368)	(187)	(361)
- koszty usług telekomunikacyjnych	(4 834)	(9 262)	(5 156)	(7 907)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(610)	(1 252)	(661)	(1 417)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(3 436)	(6 325)	(2 703)	(5 632)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(2 108)	(4 008)	(1 373)	(3 001)
- koszty remontów i napraw	(469)	(848)	(455)	(793)
- pozostałe	(484)	(1 022)	(520)	(955)
Koszty poniesione na rzecz BFG	(1 701)	(4 613)	482	(1 539)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(1 291)	(2 453)	(1 484)	(2 889)
Koszty promocji i reklamy	(2 356)	(2 829)	(1 797)	(2 429)
Podatki i opłaty	(987)	(3 140)	(1 378)	(2 482)
- podatek od niektórych instytucji finansowych	(243)	(243)	(268)	(268)
Materiały	(382)	(991)	(708)	(1 181)
Pozostałe koszty rzeczowe	(120)	(188)	(143)	(192)
Amortyzacja, w tym:	(10 604)	(20 765)	(9 228)	(18 486)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(1 566)	(3 002)	(1 208)	(2 501)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(6 387)	(12 527)	(5 705)	(11 463)
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania (MSSF16)	(2 651)	(5 236)	(2 315)	(4 522)
Razem	(80 640)	(160 058)	(73 588)	(145 982)

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

Aktywa finansowe	okres od 01.04.2025 do 30.06.2025						Razem
	II kwartał						
	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	76	0	2 176	0	(3 572)	(1 320)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	(1)	0	(46)	0	(59)	(106)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	(86)	0	(164)	0	(3 103)	(3 353)
- pożyczki hipoteczne	0	66	0	16	0	(20)	62
- kredyty na nieruchomości	0	100	0	2 366	0	(370)	2 096
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	(3)	0	4	0	(20)	(19)
klienci instytucjonalni	0	882	0	(131)	(546)	(696)	(491)
instytucje samorządowe	0	79	0	0	0	31	110
Pozostałe aktywa	0	(605)	0	0	0	0	(605)
Razem	0	432	0	2 045	(546)	(4 237)	(2 306)

Aktywa finansowe	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024						Razem
	II kwartał						
	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	409	0	(1 233)	0	(6 058)	(6 882)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	2	0	(58)	(56)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	(10)	0	3	0	(6 837)	(6 844)
- pożyczki hipoteczne	0	94	0	(205)	0	494	383
- kredyty na nieruchomości	0	325	0	(1 051)	0	370	(356)
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	18	0	(27)	(9)
klienci instytucjonalni	0	1 425	(1 040)	(162)	(1 750)	(338)	(1 865)
instytucje samorządowe	0	(62)	0	0	0	16	(46)
Pozostałe aktywa	0	222	0	0	0	0	222
Razem	0	1 994	(1 040)	(1 395)	(1 750)	(6 380)	(8 571)

Aktywa finansowe	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025						Razem
	2 kwartały						
	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	4 112	0	171	0	(6 998)	(2 715)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	3	0	(69)	0	(189)	(255)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	2 894	0	(2 960)	0	(6 362)	(6 428)
- pożyczki hipoteczne	0	185	0	(74)	0	(41)	70
- kredyty na nieruchomości	0	1 024	0	3 327	0	(383)	3 968
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	6	0	(53)	0	(23)	(70)
klienci instytucjonalni	0	933	0	(107)	(309)	(262)	255
instytucje samorządowe	0	116	0	0	0	70	186
Pozostałe aktywa	0	(827)	0	0	0	0	(827)
Razem	0	4 334	0	64	(309)	(7 190)	(3 101)

Aktywa finansowe	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024						Razem
	2 kwartały						
	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
osoby fizyczne	0	1 888	0	(3 880)	0	(10 153)	(12 145)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	70	0	(81)	(11)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	503	0	(3 531)	0	(11 771)	(14 799)
- pożyczki hipoteczne	0	201	0	(434)	0	596	363
- kredyty na nieruchomości	0	1 146	0	72	0	1 118	2 336
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	38	0	(57)	0	(15)	(34)
klienci instytucjonalni	0	2 701	0	(28)	(3 227)	76	(478)
instytucje samorządowe	0	(28)	0	0	0	16	(12)
Pozostałe aktywa	0	134	0	0	0	0	134
Razem	0	4 695	0	(3 908)	(3 227)	(10 061)	(12 501)

11. Przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	134	653	28	238
Przychody uboczne Banku, w tym:	566	1 099	603	1 259
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	33	69	128	242
- inne przychody uboczne	533	1 030	475	1 017
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	146	314	267	445
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	(1)	16	1	1
Inne pozostałe przychody operacyjne	536	950	682	920
Razem	1 381	3 032	1 581	2 863

Pozostałe koszty operacyjne	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	(376)	(754)	(898)	(1 367)
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	(1)	(10)	(175)	(181)
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(50)	(50)	(84)	(84)
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	(3)	(6)	0	(2)
Pozostałe	(198)	(349)	(270)	(427)
Razem	(628)	(1 169)	(1 427)	(2 061)

12. Podatek dochodowy

Rachunek zysków i strat	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(7 717)	(8 338)	(9 586)	(12 959)
Odroczony podatek dochodowy	(5 808)	(17 831)	512	(8 104)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(13 525)	(26 169)	(9 074)	(21 063)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach	(4 060)	(7 503)	(2 834)	(5 837)
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(4 060)	(7 503)	(2 834)	(5 837)

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	66 478	128 746	45 951	103 516
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%	(12 631)	(24 462)	(8 731)	(19 668)
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	(895)	(1 707)	(343)	(1 395)
- podatek od instytucji finansowych	(46)	(46)	(51)	(51)
- koszty poniesione na rzecz BFG	(323)	(876)	92	(292)
- składka na PFRON	(76)	(148)	(66)	(131)
- niezrealizowane odpisy z tytułu ekspozycji kredytowych oraz koszt spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(36)	(250)	(116)	(248)
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(15)	(27)	(3)	(340)
- opodatkowanie historycznych odpisów IBNR	0	0	(22)	(45)
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(162)	(169)	(123)	(189)
- pozostałe koszty	(237)	(283)	(54)	(99)
- koszty operacyjne dotyczące lat poprzednich	0	92	0	0
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(13 526)	(26 169)	(9 074)	(21 063)

13. Podział wyniku finansowego

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

NOTY DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

14. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w kasie	4 937	4 349
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	425 885	534 119
Środki pieniężne inne	57	41
Razem	430 879	538 509

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

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

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

- 300.566 tys. zł. w okresie od 9 czerwca 2025 roku do 13 lipca 2025 roku,
- 284.843 tys. zł w okresie od 31 grudnia 2024 roku do 9 lutego 2025 roku*.

* Zgodnie ze znowelizowaną Uchwałą NBP w sprawie zasad i trybu naliczania oraz utrzymywania rezerwy obowiązkowej, począwszy od dnia 10 lutego 2025 roku okresy utrzymywania rezerwy obowiązkowej będą rozpoczynać się w każdy drugi poniedziałek miesiąca, a w przypadku, gdy poniedziałek jest dniem wolnym od pracy – w pierwszym następującym po nim dniu roboczym.

15. Należności od innych banków

Struktura rodzajowa należności od innych banków, wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	7 249	10 668
Należności od banków brutto	7 249	10 668
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	0	0
Należności od banków netto	7 249	10 668

Na 30 czerwca 2025 roku i na 31 grudnia 2024 roku nie wystąpiły niekorzystne zmiany związane z ryzykiem niewykonania zobowiązania dla należności od innych banków.

16. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	7 836	0
Razem	7 836	0

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	3 425	7 119
Razem	3 425	7 119

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

Instrumenty pochodne - struktura rodzajowa	Stan na 30 czerwca 2025		Stan na 31 grudnia 2024	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Swap walutowy	170	0	0	85
FRA	0	391	0	163
IRS	7 666	3 034	0	6 871
Razem	7 836	3 425	0	7 119

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

Stan na 30 czerwca 2025	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy						
kupno	11 011	0	0	0	0	11 011
sprzedaż	10 849	0	0	0	0	10 849
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno			15 000	315 000	0	330 000
sprzedaż	0	0	15 000	315 000	0	330 000
FRA						
kupno	0	0	0	0	0	0
sprzedaż	0	0	700 000	0	0	700 000

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

17. Instrumenty finansowe zabezpieczające

Bank w pierwszym półroczu 2025 roku nie zawarł nowych powiązań zabezpieczających i tym samym na dzień sporządzania śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego stosował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w ramach transakcji IRS czynnych na koniec 2024 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. W trakcie stosowania rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych tj. do upływu terminu zapadalności transakcji IRS, Bank zabezpieczał ryzyko stopy procentowej, wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych poprzez transakcje *swap* stopy procentowej (IRS).

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.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku instrumentem zabezpieczającym były transakcje IRS oparte na stopie zmiennej WIBOR 6M.

Pozycja zabezpieczana

Na dzień 30 czerwca 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku pozycja zabezpieczana dotyczyła kredytów gotówkowych 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 30 czerwca 2025 roku Bank oczekiwał w ramach rachunkowości zabezpieczeń wystąpienia przepływów pieniężnych w okresach 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.

17.1. Instrumenty zabezpieczające wg rodzaju instrumentu pochodnego

Instrumenty zabezpieczające - struktura rodzajowa	Stan na 30 czerwca 2025		Stan na 31 grudnia 2024	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty pochodne:	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS	7 089	0	0	2 081
Razem	7 089	0	0	2 081

17.2. Wpływ rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych na dochody całkowite netto

	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
	tys. zł	tys. zł
Wpływ na inne dochody całkowite brutto - zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	2 311	(888)
Podatek dochodowy	(439)	169
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	79	1 900
Podatek dochodowy	(15)	(361)
Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na całkowite dochody netto	1 936	820

17.3. Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2025

Stan na 30 czerwca 2025	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS wartość nominalna							
kupno	0	0	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%

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2024

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%

17.4. Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych

Pozycja zabezpieczana na 30 czerwca 2025	Wartość nominalna instrumentów pochodnych zabezpieczających	Część efektywna transakcji zabezpieczającej	Część nieefektywna transakcji zabezpieczającej	Wartość bilansowa pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty gotówkowe indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	260 000	874	10	510 870	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(959)
Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych	260 000	874	10	510 870		(959)

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

18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

18.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	2 955 136	2 965 325
- kredyty w rachunku bieżącym	8 832	9 371
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 549 531	1 457 448
- pożyczki hipoteczne	79 294	85 416
- kredyty na nieruchomości	1 310 202	1 405 440
- kredyty w rachunku karty kredytowej	7 277	7 650
klienci instytucjonalni:	878 112	845 486
- kredyty w rachunku bieżącym	16 658	16 256
- kredyty na nieruchomości	708 221	659 536
- kredyty operacyjne	6 529	7 693
- kredyty inwestycyjne	89 982	95 224
- pożyczki hipoteczne	46 903	49 098
- fundusze i depozyty zabezpieczające	9 819	17 679
instytucje samorządowe:	9 902	12 443
- kredyty inwestycyjne	9 902	12 443
Kredyty i pożyczki brutto	3 843 150	3 823 254
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	259 580	260 976
Kredyty i pożyczki netto	3 583 570	3 562 278

18.2. Kredyty i pożyczki udzielone klientom w podziale według metody szacunku

Stan na 30 czerwca 2025	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)						Razem
	oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne:	0	0	0	2 194 256	543 014	217 866	0	0	0	25 505	15 256	167 728	0	0	0	2 168 751	527 758	50 138	2 746 647
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	1 785	5 690	1 357	0	0	0	15	137	1 072	0	0	0	1 770	5 553	285	7 608
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	1 321 047	53 473	175 011	0	0	0	24 823	6 676	144 591	0	0	0	1 296 224	46 797	30 420	1 373 441
- pożyczki hipoteczne	0	0	0	47 004	19 510	12 780	0	0	0	63	573	7 607	0	0	0	46 941	18 937	5 173	71 051
- kredyty na nieruchomości	0	0	0	821 398	460 706	28 098	0	0	0	562	7 735	13 993	0	0	0	820 836	452 971	14 105	1 287 912
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	3 022	3 635	620	0	0	0	42	135	465	0	0	0	2 980	3 500	155	6 635
klienci instytucjonalni	9 819	0	58 021	674 811	123 258	12 203	0	0	37 045	3 113	4 141	6 688	9 819	0	20 976	671 698	119 117	5 515	827 125
instytucje samorządowe	0	0	0	9 777	0	125	0	0	0	69	0	35	0	0	0	9 708	0	90	9 798
Razem	9 819	0	58 021	2 878 844	666 272	230 194	0	0	37 045	28 687	19 397	174 451	9 819	0	20 976	2 850 157	646 875	55 743	3 583 570

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

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

Zmiana stanu odpisów za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 czerwca 2025 roku

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 1 stycznia 2025	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Zmniejszenie stanu odpisów w związku z częściowym spisaniem	Zmiany z tytułu różnic kursowych	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30 czerwca 2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1										
osoby fizyczne:	28 335	5 563	(2 838)	(5 557)	2	0	0	0	0	25 505
- kredyty w rachunku bieżącym	14	0	(1)	2	0	0	0	0	0	15
- kredyty gotówkowe i ratalne	27 203	5 556	(2 796)	(5 143)	3	0	0	0	0	24 823
- pożyczki hipoteczne	117	0	(3)	(51)	0	0	0	0	0	63
- kredyty na nieruchomości	942	1	(37)	(343)	(1)	0	0	0	0	562
- kredyty w rachunku karty kredytowej	59	6	(1)	(22)	0	0	0	0	0	42
klienci instytucjonalni	3 037	235	(69)	(98)	8	0	0	0	0	3 113
instytucje samorządowe	186	0	0	(117)	0	0	0	0	0	69
Razem Koszyk 1	31 558	5 798	(2 907)	(5 772)	10	0	0	0	0	28 687
Koszyk 2										
osoby fizyczne:	20 666	250	(640)	(5 045)	25	0	0	0	0	15 256
- kredyty w rachunku bieżącym	105	7	(12)	37	0	0	0	0	0	137
- kredyty gotówkowe i ratalne	8 102	243	(271)	(1 402)	4	0	0	0	0	6 676
- pożyczki hipoteczne	627	0	(17)	(37)	0	0	0	0	0	573
- kredyty na nieruchomości	11 732	0	(339)	(3 679)	21	0	0	0	0	7 735
- kredyty w rachunku karty kredytowej	100	0	(1)	36	0	0	0	0	0	135
klienci instytucjonalni	1 000	0	(8)	3 396	(247)	0	0	0	0	4 141
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	21 666	250	(648)	(1 649)	(222)	0	0	0	0	19 397
Koszyk 3										
osoby fizyczne:	161 454	216	(3 754)	19 839	133	0	(5 588)	(4 572)	0	167 728
- kredyty w rachunku bieżącym	1 002	91	(93)	204	0	0	(150)	18	0	1 072
- kredyty gotówkowe i ratalne	138 679	125	(3 351)	18 211	81	0	(5 064)	(4 090)	0	144 591
- pożyczki hipoteczne	7 627	0	(200)	332	70	0	(5)	(217)	0	7 607
- kredyty na nieruchomości	13 700	0	(92)	1 005	(18)	0	(323)	(279)	0	13 993
- kredyty w rachunku karty kredytowej	446	0	(18)	87	0	0	(46)	(4)	0	465
klienci instytucjonalni	46 193	0	(400)	(2 097)	(3)	0	(63)	94	9	43 733
instytucje samorządowe	105	0	0	(70)	0	0	0	0	0	35
Razem Koszyk 3	207 752	216	(4 154)	17 672	130	0	(5 651)	(4 478)	9	211 496
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	260 976	6 264	(7 709)	10 251	(82)	0	(5 651)	(4 478)	9	259 580

Zmiana stanu odpisów za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku

	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

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

Stan na 30 czerwca 2025	Wartość bilansowa brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	11 239	(23)	11 262
- kredyty gotówkowe i ratalne	8 325	(52)	8 377
- pożyczki hipoteczne	374	(92)	466
- kredyty na nieruchomości	2 540	121	2 419
klienci instytucjonalni	462	(16)	478
Razem kredyty i pożyczki	11 701	(39)	11 740

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

19. Inwestycyjne aktywa finansowe

19.1. Inwestycyjne aktywa finansowe według rodzaju i podziału na portfele

Stan na 30 czerwca 2025	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	1 488 887	4 326 671	0	5 815 558
Obligacje Skarbu Państwa, w tym:	1 401 989	4 175 878	0	5 577 867
Obligacje banków	37 963	150 793	0	188 756
Bony skarbowe	48 935	0	0	48 935
Nienotowane	249 745	0	17 132	266 877
Akcje i udziały	0	0	17 132	17 132
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	249 745	0	0	249 745
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	1 738 632	4 326 671	17 132	6 082 435

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

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

W pierwszym półroczu 2025 roku oraz w roku 2024 Bank nie dokonywał zakupu ani nie zbywał aktywów z tego portfela.

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

	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	501 987	349 832
Od 3 miesięcy do 1 roku	48 935	414 411
Od 1 roku do 5 lat	1 002 305	961 274
Powyżej 5 lat	185 405	183 885
Razem	1 738 632	1 909 402

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

	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	215 935	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	364 880	480 514
Od 1 roku do 5 lat	2 708 883	2 463 564
Powyżej 5 lat	1 036 973	647 859
Razem	4 326 671	3 591 937

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

	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
O nieokreślonej zapadalności	17 132	17 569
Razem	17 132	17 569

20. Rzeczowe aktywa trwałe

20.1. Rzeczowe aktywa trwałe według rodzaju

	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle, w tym:	31 603	35 404
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	20 315	23 914
Grunty i inne, w tym:	1 126	1 129
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	627	630
Ulepszenia w obcych obiektach	1 744	1 976
Urządzenia i maszyny	11 612	8 955
Środki trwałe w budowie	14	5 024
Środki transportu, w tym:	3 419	3 968
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	3 419	3 968
Wypożyczenie	1 778	1 244
Rzeczowe aktywa trwałe razem, w tym:	51 296	57 700
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	24 361	28 512

21. Wartości niematerialne

21.1. Wartości niematerialne według rodzaju

	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	45 643	39 337
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	45 368	40 620
Nakłady na wartości niematerialne	26 438	27 785
Wartości niematerialne razem	117 449	107 742

22. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni*	142 626	140 847
Przychody do otrzymania	6 522	6 784
Rozliczenia kart płatniczych	52 691	31 291
Koszty do rozliczenia w czasie	14 296	13 948
Zapasy	730	832
Inne aktywa	122	142
Razem pozostałe aktywa brutto	216 987	193 844
Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa	(11 781)	(11 717)
Razem pozostałe aktywa netto, w tym:	205 206	182 127
aktywa finansowe	190 096	167 243

* pozycja Dłużnicy różni zawiera wartość rozliczeń z tytułu realizacji umowy pośrednictwa finansowego realizowanego przez Poczta Polską, dotyczącego zabezpieczenia środków na pokrycie wypłat klientów Banku oraz przyjmowania zapłaty przy użyciu kart płatniczych

23. Zobowiązania wobec innych banków

23.1. Zobowiązania wobec innych banków według rodzaju

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	7 680	2 317
Razem zobowiązania wobec innych banków	7 680	2 317

24. Zobowiązania wobec klientów

24.1. Zobowiązania wobec klientów według rodzaju

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Klienci instytucjonalni:	1 749 192	1 731 371
Rachunki bieżące	1 111 033	1 184 788
Depozyty terminowe	601 074	509 037
Inne zobowiązania, w tym:	37 085	37 546
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	30 840	31 270
Klienci indywidualni:	7 142 422	6 829 445
Rachunki bieżące	6 393 440	6 151 375
Depozyty terminowe	685 108	616 032
Inne zobowiązania, w tym:	63 874	62 038
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	21	21
Instytucje rządowe i samorządowe:	88 424	70 206
Rachunki bieżące	79 010	59 233
Depozyty terminowe	9 294	10 966
Inne zobowiązania	120	7
Razem zobowiązania wobec klientów	8 980 038	8 631 022

25. 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. Od 1 kwietnia 2025 roku obligacje serii C4 są notowane w alternatywnym systemie obrotu na rynku Catalyst, prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych (GPW) w Warszawie S.A.

W pierwszym półroczu 2025 Bank kontynuował działania mające na celu emisję obligacji nieuprzywilejowanych typu senioralnego, w ramach wyżej wskazanego programu i w dniu 25 czerwca 2025 roku doszło do emisji 140 sztuk obligacji serii C5 o wartości nominalnej 500.000 zł każda.

Od dnia 23 lipca 2025 roku obligacje serii C5 są notowane w alternatywnym systemie obrotu na Catalyst, prowadzonym przez GPW w Warszawie S.A.

25.1. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych – według kategorii wyceny

Według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	119 975	49 932
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	119 975	49 932

25.2. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych – według rodzaju

Stan na 30 czerwca 2025	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań
	tys. zł			tys. zł
Obligacje				
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,49 pp	20 grudnia 2027	49 890
Nienotowane*	70 000	WIBOR 6M+ 2,49 pp	25 czerwca 2029	70 085
Razem	120 000			119 975

* Obligacje wprowadzone do obrotu od dnia 23 lipca 2025 r.

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

26. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 13 maja 2025 roku Bank podjął decyzję o wcześniejszym wykupie wszystkich 500.000 (pięciuset tysięcy) obligacji podporządkowanych serii P1, wyemitowanych w dniu 8 czerwca 2016 roku na okres 10 lat, o łącznej wartości nominalnej 50 mln zł, których ostateczny termin wykupu przypada na dzień 8 czerwca 2026 roku.

Bank uzyskał zgodę KNF na wcześniejszy wykup z datą 8 czerwca 2025 roku i złożył wniosek o zwieszenie obrotu obligacjami na rynku regulowanym Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

26.1. Zobowiązania podporządkowane – według kategorii wyceny

W portfelu zobowiązań podporządkowanych Banku na dzień 30 czerwca 2025 roku pozostały:

Zobowiązania podporządkowane według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	50 922	100 908
Razem zobowiązania podporządkowane	50 922	100 908

26.2. Zobowiązania podporządkowane – według rodzaju

Wg rodzaju	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych	
				Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł			tys. zł	tys. zł
Notowane	50 000	WIBOR 6M+2,8pp	8 czerwca 2026	0	50 029
Nienotowane	50 000	WIBOR 6M+2,5pp	18 września 2027	50 922	50 879
Razem	100 000			50 922	100 908

Zobowiązania podporządkowane w formie obligacji podporządkowanych są instrumentami niezabezpieczonymi.

27. Rezerwy

27.1. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 1 stycznia 2025	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 30 czerwca 2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1	277	206	(21)	(154)	308
Koszyk 2	70	2	(14)	24	82
Koszyk 3	6 445	494	(3)	(749)	6 187
Razem	6 792	702	(38)	(879)	6 577

	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

27.2. Pozostałe rezerwy na zobowiązania

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwa na nieautoryzowane transakcje	Rezerwa na odpisy emerytalno-rentowe	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Pozostałe rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2025	8 487	8 083	4 298	6 871	2 811	30 550
Utworzenie rezerw	755	0	0	282	38	1 075
Wykorzystanie rezerw	(320)	(406)	(42)	(942)	(555)	(2 265)
Rozwiązanie rezerw	(363)	0	0	0	(398)	(761)
Stan na 30 czerwca 2025	8 559	7 677	4 256	6 211	1 896	28 599
Krótkoterminowe (do 1 roku)	8 559	7 677	0	6 211	1 896	24 343
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0	4 256	0	0	4 256
Stan na 30 czerwca 2025	8 559	7 677	4 256	6 211	1 896	28 599

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

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwa na nieautoryzowane transakcje	Rezerwa na odpisy emerytalno-rentowe	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Pozostałe rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2024	8 322	0	3 916	8 495	1 573	22 306
Utworzenie rezerw	4 838	8 083	498	621	1 920	15 960
Aktualizacja rezerw	0	0	66	0	0	66
Wykorzystanie rezerw	(4 197)	0	(182)	(2 245)	(676)	(7 300)
Rozwiązanie rezerw	(476)	0	0	0	(6)	(482)
Stan na 31 grudnia 2024	8 487	8 083	4 298	6 871	2 811	30 550
Krótkoterminowe (do 1 roku)	8 487	8 083	0	6 871	2 811	26 252
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	0	0	4 298	0	0	4 298
Stan na 31 grudnia 2024	8 487	8 083	4 298	6 871	2 811	30 550

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

27.3. Inne sprawy 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 30 czerwca 2025 roku łączna rezerwa obejmuje szacunki na potencjalne zwroty prowizji dla klientów, którzy dokonali przedterminowej spłaty kredytu gotówkowego oraz na potencjalne odsetki ustawowe od należności wynikających z roszczeń klientów z tytułu zwrotu prowizji.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku wartość rezerwy, utworzonej z tytułu zwrotu części kosztów związanych z udzielonymi kredytami konsumenckimi, które zostały przedpłacone przed dniem bilansowym oraz z tytułu przewidywanego zwrotu tych kosztów w okresach przyszłych, wynosi 6.211 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 974 tys. zł., która zabezpiecza pełne pokrycie zwrotów dla czynnego portfela kredytów.

Łączny negatywny wpływ przedterminowych spłat kredytów konsumenckich i hipotecznych na wynik brutto Banku po 6 miesiącach zakończonych 30 czerwca 2025 roku wyniósł 2.201 tys. zł, z czego 2.205 tys. zł zmniejszyło przychody odsetkowe, a 4 tys. zł zasililo pozostałe przychody operacyjne z tyt. rozwiązania rezerwy na sprawy sporne.

28. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	31 966	45 670
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polską	28 616	25 849
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 295	10 213
Rozrachunki międzybankowe	16 017	13 368
Rozliczenia publiczno-prawne	6 085	6 094
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	12 186	14 118
Przychody przyszłych okresów	880	876
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	8 673	6 564
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	6	9
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	24 885	28 830
Razem pozostałe zobowiązania	140 609	151 591

29. Kapitały własne

29.1 Kapitał zakładowy

			Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	liczba akcji	rok rejestracji	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 30 czerwca 2025 roku kapitał zakładowy Banku składał się z 12.827.808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone. Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

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

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

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

29.2 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.

29.3 Skumulowane całkowite dochody

Skumulowane inne całkowite dochody powstają w wyniku rozpoznania:

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

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

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na 1 stycznia 2025	Pozostałe całkowite dochody					Stan na 30 czerwca 2025
		Aktualizacja wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat w wyniku zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających stanowiącej zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	(87 928)	29 933	121	0	0	0	(57 874)
- podatek odroczony	20 624	(7 021)	(28)	0	0	0	13 575
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(1 103)	0	0	0	0	0	(1 103)
- podatek odroczony	260	0	0	0	0	0	260
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, w tym:	(1 228)	0	0	0	1 872	64	708
- podatek odroczony	288	0	0	0	(439)	(15)	(166)
Skumulowane inne całkowite dochody razem	(90 259)	29 933	121	0	1 872	64	(58 269)

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na 1 stycznia 2024	Pozostałe całkowite dochody					Stan na 31 grudnia 2024
		Aktualizacja wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat w wyniku zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych 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 zabezpieczeniu 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)

29.4 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 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	127 069	127 069
Pozostałe kapitały rezerwowe	738 044	556 557
Kapitały rezerwowe	865 113	683 626

Zmiany w pozostałych kapitałach rezerwowych wynikają z podziału zysku netto Banku za 2024 rok. Szczegóły co do podziału zysku netto Banku za 2024 rok zostały zaprezentowane w nocie 13.

POZOSTAŁE NOTY

30. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe

30.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone (brutto) – według rodzaju

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	145 553	130 278
- niewykorzystane linie kredytowe, w tym:	129 854	114 692
- koszyk 1	85 862	71 969
- koszyk 2	14 973	15 707
- koszyk 3	29 019	27 016
- limity na kartach kredytowych, w tym:	15 699	15 586
- koszyk 1	10 279	10 106
- koszyk 2	5 362	5 428
- koszyk 3	58	52
Gwarancyjne	20 563	20 563
gwarancje udzielone, w tym:	20 563	20 563
- koszyk 1	2 357	2 357
- koszyk 3	18 206	18 206
Razem	166 116	150 841

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

30.2 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane – według rodzaju

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	5 917	6 162
gwarancje otrzymane	5 917	6 162
Razem	5 917	6 162

Na dzień 30 czerwca 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku główną pozycją w kwocie zobowiązań warunkowych otrzymanych jest gwarancja otrzymana na zabezpieczenie zobowiązań Banku wynikających z umowy najmu powierzchni biurowej.

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

W okresie 6 miesięcy 2025 roku tj. od dnia 1 stycznia 2025 roku do dnia 30 czerwca 2025 roku Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

30.4 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 27.

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 30 czerwca 2025 roku 10.896 tys. zł. W związku z brakiem przesłanek Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

30.5 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 w toku. Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu. W dniu 3 września 2025 roku Bank otrzymał informację o przedłużeniu postępowania przez UOKiK do 31.12.2025 roku.
- 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. Bank posiada utworzoną rezerwę na ewentualne zwroty z tego tytułu w kwocie 7,6 mln zł. wg stanu na 30 czerwca 2025 roku.
- Pismem z dnia 11 maja 2022 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu ustalenie, czy w związku z obowiązkiem proporcjonalnego zwrotu całkowitego kosztu kredytu, w przypadku jego spłaty przed terminem określonym w umowie, wynikającym z art. 39 ustawy z dnia 23 marca 2017 roku o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. 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 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. 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 16.02.2007 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. 18.10.2023 r. 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.
 - Pismem z dnia 11 marca 2025 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu wstępne ustalenie, czy w związku z oceną zdolności kredytowej klientów i udzielaniem kredytów mogło dojść do naruszenia przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów lub Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Dz.U. UE C 202 z 7.06.2016 r., s.1-388), uzasadniającego wszczęcie postępowania antymonopolowego, w tym ustalenie, czy sprawa ma charakter antymonopolowy. 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 ich wysokości są analizowane odrębnie dla każdego z wymienionych postępowań, z uwzględnieniem ich specyfiki.

30.6 Wezwania do zawarcia ugody

W okresie 6 miesięcy 2025 roku tj. od dnia 1 stycznia 2025 roku do dnia 30 czerwca 2025 roku do Banku nie wpłynęły wezwania do prób ugodowych dotyczące roszczeń o zwrot opłat interchange. Na dzień sporządzenia śródrocznego sprawozdania finansowego Bank nie odnotował również przypadków wytoczenia przez podmioty występujące wcześniej z wnioskami o zawezwanie 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 zawezwanie do próby ugodowej w przedmiocie opóźnienia zwrotu nienależnych odsetek 120 tys. zł. W ramach powyższego postępowania nie została zawarta ugoda sądowa.

30.7 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 Okręgowy we Wrocławiu wydał wyrok, w którym zasądził kwotę 2.485.359,71 EUR wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie oraz kwotę 261,9 tys. zł tytułem zwrotu kosztów postępowania wraz z odsetkami w wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie. W marcu 2025 roku zarówno Bank Pocztowy S.A. jak również Santander Bank Polska S.A. zaskarżyły ww. wyrok w zakresie niekorzystnej dla siebie części rozstrzygnięcia sądu.

31. Informacje o podmiotach powiązanych

Transakcje zawarte w okresie 6 miesięcy kończącym się 30 czerwca 2025 roku z podmiotami powiązanymi z Bankiem tj. z:

- podmiotem dominującym i podmiotami wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej Poczty Polskiej S.A.,
- podmiotem o znaczącym wpływie na Bank i jego podmiotami zależnymi,
- spółkami Skarbu Państwa i jednostkami samorządu terytorialnego,
- oraz kluczowym personelem kierowniczym Banku, podmiotu dominującego wobec Banku oraz główną kadrą kierowniczą Banku

wynikały z bieżącej działalności operacyjnej Banku, a ich charakter wynikał głównie z umów, które zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych, opisanych szczegółowo w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.

31.1 Wolumeny transakcji z podmiotami powiązanymi

Poniżej wskazano wolumeny wynikające z transakcji z podmiotami powiązanymi oraz wynikające z nich przychody i koszty:

Należności	Stan na 30 czerwca 2025		Stan na 31 grudnia 2024	
	Rachunki nostro	Inne należności	Rachunki nostro	Inne należności
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	120 470	0	117 976
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	2	2	2
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	285	0	284
Razem	0	120 757	2	118 262

Zobowiązania	Stan na 30 czerwca 2025		Stan na 31 grudnia 2024	
	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.*	445 825	33 180	333 804	29 300
Poczta Polska Finanse S.A.**	1 769	762	2 537	510
Pocztylion - Arka PTE S.A.	2	0	3	0
Postdata S.A.	4 594	15	5 723	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	6 506	0	20 079	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	4	620	12	638
Razem	458 700	34 577	362 158	30 448

* obejmują środki podmiotu dominującego wobec Banku zgromadzone na rachunkach bieżących i rachunkach celowych z tytułu prowadzonej przez ten podmiot działalności, regulowanych na podstawie umów zawartych z 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 30 czerwca 2025		Stan na 31 grudnia 2024	
	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	1 040	0	1 047
Postdata S.A.	2 000	0	0	0
Razem	20 206	1 040	18 206	1 047

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

Przychody	okres II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025		okres 2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025		okres II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024		okres 2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024	
	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	2 530	0	5 146	0	3 050	0	6 228
Poczta Polska Finanse S.A.*	0	3	0	6	0	5	0	11
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	0	0	1	0	0	0	1
Postdata S.A.	0	7	0	9	0	4	0	8
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	4	0	9	132	63	270	126
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	832	0	1 671	0	912	0	1 806
Razem	0	3 376	0	6 842	132	4 034	270	8 180

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

Koszty	okres II kwartał			okres 2 kwartały			okres II kwartał			okres 2 kwartały		
	od 01.04.2025 do 30.06.2025			od 01.01.2025 do 30.06.2025			od 01.04.2024 do 30.06.2024			od 01.01.2024 do 30.06.2024		
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(7 017)	(5 860)	(3 127)	(9 474)	(11 313)	(5 950)	(3 768)	(5 638)	(2 798)	(6 730)	(11 703)	(5 449)
PKO Bank Polski S.A.	0	(7)	0	0	(34)	0	0	(9)	0	0	(18)	0
Poczta Polska Finanse S.A.*	(6)	(1 477)	0	(14)	(3 898)	0	(32)	(2 165)	0	(71)	(4 368)	0
Postdata S.A.	(47)	0	0	(81)	0	0	(5)	0	0	(9)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	(56)	0	0	(140)	0	0	0	0	(4)	0	0	(7)
Wojskowe Zakłady Kartograficzne**	-	-	-	-	-	-	0	0	(1)	0	0	(3)
Razem	(7 126)	(7 344)	(3 127)	(9 709)	(15 245)	(5 950)	(3 805)	(7 812)	(2 803)	(6 810)	(16 089)	(5 459)

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

** z dniem 14 stycznia 2025 roku spółka WZK przestała być jednostką powiązaną z Poczta Polska S.A.

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

Przychody	okres II kwartał		okres 2 kwartały		okres II kwartał		okres 2 kwartały	
	od 01.04.2025 do 30.06.2025		od 01.01.2025 do 30.06.2025		od 01.04.2024 do 30.06.2024		od 01.01.2024 do 30.06.2024	
	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(32)	2 530	(72)	5 146	(25)	3 050	(52)	6 228
Poczta Polska Finanse S.A.*	(1 569)	3	(2 978)	6	(1 174)	5	(2 257)	11
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	0	0	1	0	0	0	1
Postdata S.A.	0	7	0	9	0	4	0	8
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	0	4	0	9	132	63	270	126
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	832	0	1 671	0	912	0	1 806
Razem	(1 601)	3 376	(3 050)	6 842	(1 067)	4 034	(2 039)	8 180

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

Koszty	okres II kwartał			okres 2 kwartały			okres II kwartał			okres 2 kwartały		
	od 01.04.2025			od 01.01.2025			od 01.04.2024			od 01.01.2024		
	do 30.06.2025			do 30.06.2025			do 30.06.2024			do 30.06.2024		
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu provizji	Koszty rzeczowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(7 017)	(5 847)	(3 127)	(9 474)	(11 269)	(5 950)	(3 768)	(5 612)	(2 798)	(6 730)	(11 641)	(5 449)
PKO Bank Polski S.A.	0	(7)	0	0	(34)	0	0	(9)	0	0	(18)	0
Poczta Polska Finanse S.A.*	(6)	(61)	0	(14)	(258)	0	(32)	(70)	0	(71)	(145)	0
Postdata S.A.	(47)	0	0	(81)	0	0	(5)	0	0	(9)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	(56)	0	0	(140)	0	0	0	0	(4)	0	0	(7)
Wojskowe Zakłady Kartograficzne**	-	-	-	-	-	-	0	0	(1)	0	0	(3)
Razem	(7 126)	(5 915)	(3 127)	(9 709)	(11 561)	(5 950)	(3 805)	(5 691)	(2 803)	(6 810)	(11 804)	(5 459)

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

**z dniem 14 stycznia 2025 roku spółka WZK przestała być jednostką powiązaną z Poczta Polska S.A.

	Stan na 30 czerwca 2025		Stan na 31 grudnia 2024	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	964	9 798	1 623	12 153
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	964	9 798	1 623	12 151
Inne należności	0	0	0	2
Zobowiązania	1 750	88 426	3 561	70 209
Depozyty otrzymane	1 719	88 424	3 553	70 206
Inne zobowiązania	31	2	8	3

	okres II kwartał		okres 2 kwartały		okres II kwartał		okres 2 kwartały	
	od 01.04.2025 do 30.06.2025		od 01.01.2025 do 30.06.2025		od 01.04.2024 do 30.06.2024		od 01.01.2024 do 30.06.2024	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	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	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	100	252	177	523	92	370	177	756
- z tytułu odsetek	31	171	66	361	41	266	82	562
- z tytułu prowizji	69	81	111	162	51	104	95	194
Koszty	(618)	(161)	(1 375)	(307)	(732)	(173)	(1 344)	(383)
- z tytułu odsetek	(12)	(161)	(13)	(307)	0	(173)	0	(383)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(606)	0	(1 362)	0	(732)	0	(1 344)	0

31.2 Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zarząd	1 139	2 246	641	1 322
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	1 092	1 770	641	1 322
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	47	476	0	0
Rada Nadzorcza	168	339	140	302
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	168	339	140	302
Razem	1 307	2 585	780	1 625

31.3 Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom głównej kadry kierowniczej Banku

	okres II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	okres 2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres II kwartał od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres 2 kwartały od 01.01.2024 do 30.06.2024
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	9 378	13 863	4 392	8 816
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0	11	11
Razem	9 378	13 863	4 403	8 827

32. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Klasyfikacja instrumentów oraz metody ustalania wartości godziwej zostały opisane w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku i nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2025 roku wobec opisanego w nim stanu.

32.1 Instrumenty finansowe niewyceniane w skróconym 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,
- zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu.

32.1.1 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.

32.1.2 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.

32.1.3 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 6 miesięcy poprzedzających datę bilansową lub w przypadku braku transakcji w ostatnich 6 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.

32.1.4 Pozostałe aktywa/zobowiązania finansowe nieuwjmowane 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.

32.1.5 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 6 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 6 miesięcy od dnia bilansowego, przyjęto zerową korektę.

32.1.6 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 30 czerwca 2025		Stan na 31 grudnia 2024	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	430 879	430 879	538 509	538 509
Należności od innych banków	7 249	7 249	10 668	10 668
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	3 583 570	3 829 764	3 562 278	3 688 670
osoby fizyczne	2 746 647	2 925 739	2 754 870	2 821 831
- kredyty w rachunku bieżącym	7 608	7 608	8 250	8 250
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 373 441	1 529 793	1 283 464	1 426 574
- pożyczki hipoteczne	71 051	75 822	77 045	81 776
- kredyty na nieruchomości	1 287 912	1 305 881	1 379 066	1 298 186
- kredyty w rachunku karty kredytowej	6 635	6 635	7 045	7 045
klienci instytucjonalni	827 125	894 153	795 256	854 409
instytucje samorządowe	9 798	9 872	12 152	12 430
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	4 326 671	4 358 556	3 591 937	3 549 813
Pozostałe aktywa	205 206	205 206	182 127	182 127
Zobowiązania wobec innych banków	7 680	7 680	2 317	2 317
Zobowiązania wobec klientów	8 980 038	8 980 241	8 631 022	8 633 974
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	119 975	119 633	49 932	50 135
Zobowiązania podporządkowane	50 922	51 247	100 908	101 495
Pozostałe zobowiązania	140 609	140 609	151 591	151 591

Stan na 30 czerwca 2025	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	430 879	0	430 879
Należności od innych banków	0	0	7 249	7 249
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	30 901	3 798 863	3 829 764
osoby fizyczne	0	14 243	2 911 496	2 925 739
- kredyty w rachunku bieżącym	0	7 608	0	7 608
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 529 793	1 529 793
- pożyczki hipoteczne	0	0	75 822	75 822
- kredyty na nieruchomości	0	0	1 305 881	1 305 881
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	6 635	0	6 635
klienci instytucjonalni	0	16 658	877 495	894 153
instytucje samorządowe	0	0	9 872	9 872
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	4 222 647	0	135 909	4 358 556
Pozostałe aktywa	0	0	205 206	205 206
Zobowiązania wobec innych banków	0	7 680	0	7 680
Zobowiązania wobec klientów	0	7 583 483	1 396 758	8 980 241
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	119 633	119 633
Zobowiązania podporządkowane	0	0	51 247	51 247
Pozostałe zobowiązania	0	0	140 609	140 609

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

32.2 Instrumenty finansowe wyceniane w skróconym sprawozdaniu finansowym według wartości godziwej

32.2.1 Hierarchia wartości godziwej - instrumenty finansowe wyceniane w sprawozdaniu finansowym według wartości godziwej

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

Stan na 30 czerwca 2025	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	1 465 926	264 671	40 092	1 770 689
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	7 837	0	7 837
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	7 089	0	7 089
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	1 465 926	249 745	40 092	1 755 763
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 450 924	249 745	37 963	1 738 632
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	15 002	0	2 129	17 131
Zobowiązania finansowe	0	3 425	0	3 425
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	3 425	0	3 425

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

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III na datę 30 czerwca 2025 roku oraz w okresie porównywalnym, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Inwestycyjne aktywa finansowe	Poziom III	
	tys. zł	tys. zł
	Stan na 1 stycznia 2025	Stan na 1 stycznia 2024
Stan na początek okresu	39 410	39 633
Zyski lub straty w okresie	1 496	856
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	1 496	856
- przychody z tytułu odsetek	290	291
- przychody z dywidend	64	57
- wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	(51)	229
- wynik w całkowitych dochodach	1 193	279
Zapłacone odsetki	(750)	(750)
Dywidendy zapłacone	(64)	(57)
	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 30 czerwca 2024
Stan na koniec okresu	40 092	39 682

W okresie objętym skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym nie miały miejsca przesunięcia pomiędzy Poziomem I i Poziomem II oraz Poziomem III.

Bank na 30 czerwca 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku posiada akcje uprzywilejowane serii A i C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc. Z uwagi na zastosowanie w wycenie, akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc., dyskonta w wysokości 15%, w stosunku do cen rynkowych akcji zwykłych serii A, związanego z ograniczeniem zbywalności akcji uprzywilejowanych serii C oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany akcji uprzywilejowanych serii C na akcje zwykłe serii A, Bank ujmuje te akcje w Poziomie III.

Po dniu bilansowym w dniu 18 sierpnia 2025 roku miała miejsce kolejna konwersja na akcje uprzywilejowane serii A.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank posiada jedną transakcję FX Swap zawartą z bankiem o ratingu inwestycyjnym oraz transakcję IRS i FRA rozliczane przez KDPW CCP. W związku z powyższym do wyceny transakcji pochodnych nie stosuje korekty wyceny.

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

32.2.2 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
		30 czerwca 2025	31 grudnia 2024				
		tys. zł	tys. zł				
1	Obligacje Skarbu Państwa	Aktywa: 1 401 989	Aktywa: 1 522 339	Poziom 1	Cena BID dla pozycji długiej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym.	nd.	nd.
2	Bony skarbowe	Aktywa: 48 935	nd.	Poziom 2	Cena BID dla pozycji długiej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym.	nd.	nd.
3	Bony pieniężne NBP	Aktywa: 249 745	Aktywa: 349 833	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
4	Swapy stóp procentowych	Aktywa: 14 755 Zobowiązania: 3 035	nd. Zobowiązania: 8 952	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
5	FRA	Zobowiązania: 390	Zobowiązania: 163	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
6	FX swap	Aktywa: 170	Zobowiązania: 85	Poziom 3	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Krzywe wykorzystywane do dyskontowania zbudowane są na podstawie notowanych: stawek depa oraz punktów swapowych dla par walutowych.	nd.	nd.
7	Dłużne papiery wartościowe	Aktywa: 37 963	Aktywa: 37 230	Poziom 3	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Dyskontowanie przyszłych płatności z papieru wartościowego odbywa się z wykorzystaniem krzywych dochodowości powiększonych o spread kredytowy z tytułu ryzyka kontrahenta.	Obligacje FCP0427 wycena w oparciu o krzywą bondową powiększoną o spread	Im wyższy spread, tym niższa wartość godziwa.
8	Akcje uprzywilejowane zamienne na akcje zwykłe	Aktywa: 16 934	Aktywa: 17 370	Poziom 1 Poziom 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 akcje	Aktywa: 198	Aktywa: 199	Poziom 3	Wycena na podstawie wartości akcji podawanych przez SWIFT przeliczonej po średnim kursie NBP dla PLN/EUR.	nd.	nd.

33. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 12 sierpnia 2025 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku odwołało Pana Jarosława Orlikowskiego z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz jednocześnie ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na chwilę podjęcia uchwały przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie.

Uchwałami Rady Nadzorczej z dnia 13 sierpnia 2025 roku oraz 8 września 2025 roku, Rada Nadzorcza delegowała od dnia 14 sierpnia 2025 roku Panią Agnieszkę Kosowską - członka Rady Nadzorczej, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz od dnia 8 września 2025 roku, do kierowania pracami Zarządu, do dnia powołania przez Radę Nadzorczą Banku Pocztowego S.A. do składu Zarządu Banku Pocztowego S.A. osoby wyłonionej w postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Pocztowego S.A., jednak nie dłużej niż na okres 3 miesięcy, tj. do dnia 14 listopada 2025 roku, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi wcześniej.

W dniu 8 września 2025 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Jarosława Orlikowskiego z funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz jednocześnie ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na chwilę podjęcia uchwały.

Poza wyżej opisanymi, po dniu bilansowym, tj. 30 czerwca 2025 roku nie wystąpiły inne istotne zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku na dzień bilansowy.

34. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku

Zasady zarządzania ryzykiem Banku nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2025 roku wobec stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2024 roku.

34.1 Ryzyko kredytowe

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

	Wartość bilansowa netto	
	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	430 879	538 509
Należności od innych banków	7 249	10 668
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	7 836	0
Instrumenty finansowe zabezpieczające	7 089	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	3 583 570	3 562 278
- osoby fizyczne	2 746 647	2 754 870
- klienci instytucjonalni	827 125	795 256
- instytucje samorządowe	9 798	12 152
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:	1 738 632	1 909 402
- notowane	1 488 887	1 559 569
- nienotowane	249 745	349 833
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie:	4 326 671	3 591 937
- notowane	4 326 671	3 591 937
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17 132	17 569
- nienotowane	17 132	17 569
Pozostałe aktywa finansowe	190 096	167 243
Razem	10 309 154	9 797 606

Bank jest dodatkowo narażony na ryzyko kredytowe z tytułu zawartych transakcji wykazywanych jako udzielone zobowiązania pozabilansowe. Wysokość maksymalnego narażenia na ryzyko kredytowe z tytułu tych transakcji wyraża ich wartość pozabilansowa zaprezentowana w nocie 30.1.

	30 czerwca 2025		31 grudnia 2024		Główna forma zabezpieczenia 30 czerwca 2025/ 31 grudnia 2024
	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia*	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia*	
Kredyty i pożyczki, w tym:	3 843 150	1 534 345	3 823 254	1 640 951	
osoby fizyczne:	2 955 136	1 380 229	2 965 325	1 478 710	
- kredyty w rachunku bieżącym	8 832	0	9 371	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 549 531	485	1 457 448	493	HIPOTEKA MIESZKALNA
- pożyczki hipoteczne	79 294	78 904	85 416	85 067	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty na nieruchomości	1 310 202	1 300 840	1 405 440	1 393 150	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty w rachunku karty kredytowej	7 277	0	7 650	0	NIEZABEZPIECZONE
klienci instytucjonalni:	878 112	154 116	845 486	162 241	
- kredyty w rachunku bieżącym	16 658	15 457	16 256	15 214	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty na nieruchomości	708 221	350	659 536	350	BLOKADA ŚRODKÓW
- kredyty operacyjne	6 529	3 319	7 693	4 401	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- kredyty inwestycyjne	89 982	88 304	95 224	93 396	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- pożyczki hipoteczne	46 903	46 686	49 098	48 880	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- fundusze i depozyty zabezpieczające	9 819	0	17 679	0	ŚRODKI PIENIĘŻNE
instytucje samorządowe:	9 902	0	12 443	1 640 951	
- kredyty inwestycyjne	9 902	0	12 443	1 478 710	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.

34.1.2 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 30 czerwca 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku.

Struktura jakościowa należności od innych banków

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
Stan na 30 czerwca 2025				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	7 249	0	7 249	100,0%
Razem	7 249	0	7 249	100,0%
Stan na 31 grudnia 2024				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	10 668	0	10 668	100,0%
Razem	10 668	0	10 668	100,0%

Struktura jakościowa inwestycyjnych aktywów finansowych

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
Stan na 30 czerwca 2025				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	6 082 435	0	6 082 435	100,0%
Razem	6 082 435	0	6 082 435	100,0%
Stan na 31 grudnia 2024				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	5 518 908	0	5 518 908	100,0%
Razem	5 518 908	0	5 518 908	100,0%

Struktura jakościowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Stan na 30 czerwca 2025	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	2 888 663	28 687	2 859 976	79,8%	98 498	308	98 190	61,5%
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)	666 272	19 397	646 875	18,1%	20 335	82	20 253	12,7%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	288 215	211 496	76 719	2,1%	47 283	6 187	41 096	25,8%
Razem	3 843 150	259 580	3 583 570	100,0%	166 116	6 577	159 539	100%

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

34.2 Ryzyko płynności

Na dzień 30 czerwca 2025 roku w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2024 roku poziom ryzyka płynności Banku nie uległ istotnym zmianom. Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności obowiązujące według stanu na 30 czerwca 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku.

	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024	Limit
LCR	440%	396%	100%
NSFR	254%	242%	100%
WFD	112%	97%	40%

Na dzień 30 czerwca 2025 roku wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności.

34.3 Ryzyko rynkowe

W porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku poziom ryzyka rynkowego Banku na dzień 30 czerwca 2025 roku nie uległ istotnej zmianie w zakresie miar zmian wartości ekonomicznej i wyniku odsetkowego. Wynikało to z działań ograniczających zmienność miary SOT NII. Bank w pierwszym półroczu 2025 roku nie zawierał transakcji handlowych na stopie procentowej i nie zawierał transakcji pochodnych z klientami Banku. W pierwszym półroczu 2025 roku Bank w celu ograniczania zmienności wycen papierów wartościowych na kapitały dokonywał zakupu papierów innych niż bony pieniężne głównie do portfela HTC m.in. w miejsce zapadających obligacji z portfela HTCS.

34.4 Ryzyko stopy procentowej

W porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2024 poziom ryzyka stopy procentowej Banku mierzonego miarą BPV oraz miarą NII na dzień 30 czerwca 2025 roku nie uległ istotnym zmianom i kształtował się w ramach obowiązujących limitów. Wzrost miary BPV w stosunku do roku 2024 wynikał z działań podejmowanych w celu utrzymywania miary SOT NII poniżej limitu wewnętrznego oraz poziomu nadzorczego 5% Tier1.

Poniższe tabele przedstawiają poziom ryzyka stopy procentowej księgi bankowej (miara 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 dzień 30 czerwca 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku.

Zestawienie BPV księgi bankowej

	BPV (1 p.b.)	
	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
księga bankowa	(435)	(396)

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

	Zmiana wartości bieżącej księgi bankowej	
	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
200 p.b. w dół	84 217	77 150
200 p.b. w górę	(80 274)	(73 538)

Poniższa tabela pokazuje zmianę rocznego wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy następujących po dacie bilansowej przy zmianie stóp o +/- 100 p.b. przy założonej niezmienności bilansu według stanu na dzień bilansowy i na 31 grudnia 2024 roku wyliczone podejściem Banku. Miara NII dla scenariusza spadku stóp procentowych nie zakłada spadku oprocentowania obligacji skarbowych poniżej 0% oraz spadku oprocentowania depozytów poniżej 0%.

	Zmiana rocznego wyniku odsetkowego	
	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
NII -100 p.b. w dół	(11 276)	(12 989)
NII +100 p.b. w górę	9 616	10 172

W pierwszym półroczu 2025 roku miary SOT NII i SOT EVE utrzymywały się poniżej poziomów nadzorczych.

W pierwszym półroczu 2025 Bank nie zawiązywał nowych powiązań zabezpieczających w ramach rachunkowości zabezpieczeń i na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank posiadał transakcje w ramach rachunkowości zabezpieczeń obowiązujące również na dzień 31 grudnia 2024 r.

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.

34.5 Ryzyko walutowe

Na dzień 30 czerwca 2025 roku w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku profil ryzyka walutowego Banku nie uległ istotnym zmianom.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku i w całym pierwszym półroczu 2025 roku całkowita pozycja walutowa kształtowała się poniżej 2% funduszy własnych, w związku z powyższym Bank nie wyznaczał dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Poniższa tabela przedstawia wartość całkowitej pozycji walutowej oraz miary VaR.

	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Całkowita pozycja walutowa	8 248	7 759
VaR 10-dniowy	467	217

34.6 Ryzyko operacyjne

Na dzień 30 czerwca 2025 roku w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2024 roku profil ryzyka operacyjnego Banku nie uległ istotnym zmianom.

35. 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 30 czerwca 2025 roku poziomy współczynników adekwatności kapitałowej w Banku kształtowały się powyżej wymaganych minimalnych poziomów regulacyjnych. W związku z otrzymaną w grudniu 2024 roku decyzją KNF w zakresie braku konieczności utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego P2G, aktualny minimalny poziom regulacyjny na koniec czerwca 2025 roku dla współczynnika kapitału Tier 1 wynosi 8,50%, natomiast dla współczynnika wypłacalności TCR wynosi 10,50%. Na dzień 30 czerwca 2025 roku Bank spełniał dla miar TCR, Tier 1 oraz CET1 wymóg połączonego bufora oraz utrzymywał bufor P2G na wymaganym poziomie.

Minimalna wartość wskaźnika dźwigni wynikająca z rozporządzenia CRR wynosi 3,0%. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej Banku na dzień 30 czerwca 2025 roku kształtowała się powyżej tego minimum i poziomu bezpiecznego określonego w Planie Naprawy.

35.1 Fundusze własne i współczynnik wypłacalności

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 dzień 30 czerwca 2025 roku fundusze podstawowe Tier 1 Banku obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki, o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w punkcie powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski lub straty z bieżącego okresu po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia przez właściwy organ,
- skumulowane inne całkowite dochody, w tym niezrealizowane zyski i straty wyceniane według wartości godziwej, z wyłączeniem zysków i strat dotyczących zabezpieczenia przepływów pieniężnych, z uwzględnieniem przepisów tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu wyceny instrumentów dłużnych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- inne pozycje funduszy podstawowych Tier 1, określone w rozporządzeniu CRR,
- i uwzględniały korekty z tytułu:
 - wartości niematerialnych według ich wyceny bilansowej,
 - filtrów ostrożnościowych,
 - niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku fundusze Tier 2 Banku stanowiły środki pieniężne pochodzące z emisji obligacji podporządkowanych o wartości 50 mln zł, przeprowadzonej w 2017 roku. Bank w czerwcu 2025 r. za zgodą KNF dokonał wcześniejszego wykupu obligacji podporządkowanych w kwocie 50 mln z terminem zapadalności w czerwcu 2026 roku.

Z dniem 31 grudnia 2024 roku zakończono stosowanie przepisów łagodzących wprowadzenie MSSF 9 w zakresie oczekiwanych strat kredytowych w okresie stosowania przepisów przejściowych.

Z dniem 1 stycznia 2025 roku rozpoczęto stosowanie w wyliczeniu kapitału podstawowego Tier I, przepisów tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat z tytułu wyceny instrumentów dłużnych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

W odniesieniu do danych dotyczących okresu porównywalnego tj. 31 grudnia 2024 roku, Bank zastosował wytyczne EBA z roku 2020 dotyczące ujmowania podzielonego wyniku z lat ubiegłych.

Fundusze własne	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	1 065 375	981 857
Kapitał własny:	1 134 324	1 046 425
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody*	(1 132)	(89 031)
Kapitał rezerwowy	752 998	752 998
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zyski zatrzymane, w tym:	0	0
Zysk lub strata bieżącego okresu	102 577	0
Część niezuanego zysku bieżącego	(102 577)	0
Inne korekty funduszy własnych:	(68 949)	(64 682)
Inne wartości niematerialne**	(63 929)	(62 547)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(1 774)	(1 936)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(3 246)	(199)
Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9***	0	114
Kapitał uzupełniający Tier 2	21 960	41 001
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	21 960	41 001
Fundusze własne	1 087 335	1 022 858

* wartość na 30 czerwca 2025 roku skalkulowana z zastosowaniem przepisów tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR

** Bank stosuje przepisy Rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 roku w wyniku czego pozycja innych wartości niematerialnych różni się od wartości wykazanej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej o wartość ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem

***od stycznia 2023 roku korekta odwracająca wpływ MSSF9, dotyczy tylko przepisów przejściowych wprowadzonych w związku z Covid 19

Wymogi kapitałowe	Stan na 30 czerwca 2025	Stan na 31 grudnia 2024
	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	223 765	224 474
z wagą ryzyka 2%	47	15
z wagą ryzyka 4%	23	0
z wagą ryzyka 20%	16 994	452
z wagą ryzyka 30%	26	0
z wagą ryzyka 35%	0	35 871
z wagą ryzyka 60%	575	0
z wagą ryzyka 70%	1 369	0
z wagą ryzyka 75%	99 996	86 049
z wagą ryzyka 90%	273	0
z wagą ryzyka 100%	92 083	86 313
z wagą ryzyka 110%	1 379	0
z wagą ryzyka 150%	6 283	5 995
z wagą ryzyka 250%	4 683	9 751
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	34	28
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	2	0
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	38 638	56 411
Całkowity wymóg kapitałowy	262 405	280 885
Współczynnik wypłacalności	33.1%	29.1%
Tier 1	32.5%	28.0%

W związku z dostosowaniem wyliczeń regulacyjnych wymogów kapitałowych, uwzględniających przepisy przejściowe wynikające z art. 468 Rozporządzenia, fundusze własne Banku wyliczane dla potrzeb adekwatności kapitałowej według stanu na 30 czerwca 2025 roku są wyższe o 57,8 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 30 czerwca 2025 roku oraz okres poprzedni.

Fundusze własne		30 czerwca 2025	31 grudnia 2024
		tys. zł	tys. zł
Dostępny kapitał (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	1 065 375	981 857
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	nd	981 743
2b	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	1 007 530	nd
3	Kapitał Tier 1	1 065 375	981 857
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	nd	981 743
4b	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	1 007 530	nd
5	Łączny kapitał	1 087 335	1 022 858
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	nd	1 022 744
6b	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	1 029 490	nd
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	3 280 065	3 511 062
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	nd	3 510 954
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	32.5%	28.0%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych	nd	28.0%
10b	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	30,7%	nd
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	32.5%	28.0%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	nd	28.0%
12b	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	30,7%	nd
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	33.1%	29.1%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	nd	29.1%
14b	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	31,4%	nd
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	10 510 090	9 995 596
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	10.1%	9.8%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	nd	9.8%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	9,6%	nd

Podpisy wszystkich członków Zarządu

15 września 2025 roku	Agnieszka Kosowska	Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz kierowania pracami Zarządu	
15 września 2025 roku	Łukasz Kinicki	Wiceprezes Zarządu	
15 września 2025 roku	Hubert Meronk	Wiceprezes Zarządu	
15 września 2025 roku	Piotr Piechota	Wiceprezes Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

15 września 2025 roku	Monika Kruczek	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	
-----------------------	----------------	--	-------