



## Nest Bank S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku

**Nest Bank SA** z siedzibą w Warszawie ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Kapitał zakładowy opłacony w całości 319 357 000,00 zł.

**NIP** 5261021021  
**KRS** 0000030330  
**REGON** 010928125  
[www.nestbank.pl](http://www.nestbank.pl)

**SPIS TREŚCI**

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....</b>	<b>4</b>
<b>SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....</b>	<b>5</b>
<b>SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....</b>	<b>6</b>
<b>SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....</b>	<b>7</b>
<b>SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....</b>	<b>9</b>
<b>ZASADY RACHUNKOWOŚCI ORAZ DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NEST BANK S.A. ....</b>	<b>12</b>
1. INFORMACJE OGÓLNE .....	12
2. PRZYJĘCIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	12
3. OPIS ISTOTNYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI .....	12
4. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM .....	45
5. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK .....	106
6. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI .....	107
7. WYNIK Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH WYCENIANYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY ORAZ WYNIK Z POZYCJI WYMIANY .....	108
8. WYNIK Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA W BILANSIE AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIETYTUŁOWYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY .....	108
9. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE .....	108
10. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE .....	109
11. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ .....	109
12. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE .....	109
13. PODATEK DOCHODOWY .....	110
14. SKŁADNIKI INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	111
15. KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM .....	112
16. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW .....	114
17. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW POCHODNYCH .....	116
18. INWESTYCYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE .....	117
19. KREDYTY I INNE NALEŻNOŚCI .....	123
20. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE .....	126
21. REKLASYFIKACJA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH .....	130
22. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE .....	130
23. WARTOŚCI NIEMATERIALNE .....	133
24. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE .....	136
25. POZOSTAŁE AKTYWA .....	141
26. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW .....	141
27. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW .....	141
28. AKTYWA I REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO .....	142
29. REZERWY .....	145
30. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA .....	147
31. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE .....	148
32. OTRZYMANE GWARANCJE I PRYZYMANE LINIE KREDYTOWE .....	151
33. KAPITAŁ AKCYJNY .....	151
34. KAPITAŁ ZAPASOWY .....	152
35. POZOSTAŁE KAPITAŁY .....	152

<b>36.DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY .....</b>	<b>153</b>
<b>37.INFORMACJE DODATKOWE DO RACHUNKU PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH .....</b>	<b>153</b>
<b>38.LEASING .....</b>	<b>153</b>
<b>39.AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ .....</b>	<b>155</b>
<b>40.KOMPENSOWANIE NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZAŃ .....</b>	<b>155</b>
<b>41.INFORMACJE O PODMIOTACH POWIĄZANYCH .....</b>	<b>155</b>
<b>42.STRUKTURA ZATRUDNIENIA .....</b>	<b>159</b>
<b>43.ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I RENTOWE .....</b>	<b>160</b>
<b>44.INFORMACJE O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH .....</b>	<b>161</b>
<b>45.ROZLICZENIA PODATKOWE .....</b>	<b>161</b>
<b>46.INNE ISTOTNE INFORMACJE .....</b>	<b>162</b>
<b>47.ZDARZENIA PO DACIE BILANSU .....</b>	<b>165</b>

## Rachunek zysków i strat

w pełnych złotych	Nota	1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	5	626 424 822	617 664 517
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		626 269 167	617 331 727
<i>Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego</i>		155 655	332 790
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	5	(173 934 764)	(166 941 011)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>452 490 058</b>	<b>450 723 506</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	41 032 045	38 612 570
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(15 485 715)	(12 445 718)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>25 546 330</b>	<b>26 166 852</b>
<b>Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany</b>	<b>7</b>	<b>14 905 995</b>	<b>13 453 744</b>
<b>Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, w tym</b>	<b>20</b>	<b>41 993 570</b>	<b>26 954 198</b>
<i>Wynik z tytułu sprzedaży wierzytelności</i>		(2 500 346)	3 850 110
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>9</b>	<b>(349 839 297)</b>	<b>(345 482 347)</b>
<b>Amortyzacja</b>		<b>(29 119 269)</b>	<b>(35 288 818)</b>
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>18 970 882</b>	<b>(2 403 758)</b>
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	10	28 067 361	18 110 198
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	12	(9 096 479)	(20 513 956)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>174 948 269</b>	<b>134 123 377</b>
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(4 625 427)	-
<b>Zysk brutto</b>		<b>170 322 842</b>	<b>134 123 377</b>
Podatek dochodowy	13	(18 657 169)	(32 105 851)
<b>Zysk netto</b>		<b>151 665 673</b>	<b>102 017 526</b>

**Sprawozdanie z całkowitych dochodów**

w pełnych złotych	Nota	1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku
<b>Zysk netto za okres</b>		<b>151 665 673</b>	<b>102 017 526</b>
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>14</b>	<b>1 621 794</b>	<b>(82 924)</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>		<b>1 680 386</b>	<b>(239 466)</b>
Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, brutto		2 074 550	(295 637)
Podatek odroczony		(394 164)	56 171
<b>Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</b>		<b>(58 592)</b>	<b>156 542</b>
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne, brutto		(76 093)	193 262
Podatek odroczony		17 501	(36 720)
<b>Całkowity dochód za okres</b>		<b>153 287 467</b>	<b>101 934 602</b>

**Sprawozdanie z sytuacji finansowej**

w pełnych złotych	Nota	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
<b>Aktywa</b>			
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	15	371 560 313	278 364 943
Należności od banków	16	298 716 358	494 302 992
Inwestycyjne papiery wartościowe	18	4 334 334 932	4 446 210 141
<i>Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		<i>1 238 853 452</i>	<i>1 829 415 969</i>
<i>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i>		<i>3 095 481 480</i>	<i>2 616 794 172</i>
Kredyty i inne należności	19	4 778 595 680	3 317 786 962
<i>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i>		<i>4 778 045 487</i>	<i>3 316 695 180</i>
<i>Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		<i>550 193</i>	<i>1 091 782</i>
Inwestycje w jednostkach zależnych	22	82 079 150	45 698 676
Wartości niematerialne	23	78 049 511	66 989 392
Rzeczowe aktywa trwałe	24	21 872 252	24 133 033
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28	118 902 752	137 936 584
Pozostałe aktywa	25	84 599 110	71 143 252
<b>Aktywa razem</b>		<b>10 168 710 058</b>	<b>8 882 565 975</b>
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec banków	26	4 969	2 843
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	17	-	1 053 606
Zobowiązania wobec klientów	27	9 090 021 173	7 986 052 172
Rezerwy	29	23 965 266	30 030 718
Pozostałe zobowiązania	30	180 408 284	144 403 737
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>9 294 399 692</b>	<b>8 161 543 076</b>
Kapitał akcyjny	33	319 357 000	319 357 000
Kapitał zapasowy	34	1 061 705 238	1 061 705 238
Pozostałe kapitały	35	36 665 515	35 043 721
Wynik z lat ubiegłych		(695 083 060)	(797 100 586)
Wynik roku bieżącego		151 665 673	102 017 526
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>874 310 366</b>	<b>721 022 899</b>
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>		<b>10 168 710 058</b>	<b>8 882 565 975</b>

**Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym**

za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Wynik z lat ubiegłych	Wynik netto roku bieżącego	Razem
<b>w pełnych złotych</b>						
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>319 357 000</b>	<b>1 061 705 238</b>	<b>35 043 721</b>	<b>(797 100 586)</b>	<b>102 017 526</b>	<b>721 022 899</b>
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	102 017 526	(102 017 526)	-
Całkowity dochód za okres	-	-	1 621 794	-	151 665 673	153 287 467
<i>wynik netto za okres</i>	-	-	-	-	<i>151 665 673</i>	<i>151 665 673</i>
<i>inne całkowite dochody</i>	-	-	<i>1 621 794</i>	-	-	<i>1 621 794</i>
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>319 357 000</b>	<b>1 061 705 238</b>	<b>36 665 515</b>	<b>(695 083 060)</b>	<b>151 665 673</b>	<b>874 310 366</b>

za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały	Wynik z lat ubiegłych	Wynik netto roku bieżącego	Razem
<b>w pełnych złotych</b>						
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>319 357 000</b>	<b>1 061 705 238</b>	<b>35 126 645</b>	<b>(803 513 115)</b>	<b>6 412 529</b>	<b>619 088 297</b>
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	6 412 529	(6 412 529)	-
Całkowity dochód za okres	-	-	(82 924)	-	102 017 526	101 934 602
<i>wynik netto za okres</i>	-	-	-	-	<i>102 017 526</i>	<i>102 017 526</i>
<i>inne całkowite dochody</i>	-	-	<i>(82 924)</i>	-	-	<i>(82 924)</i>
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>319 357 000</b>	<b>1 061 705 238</b>	<b>35 043 721</b>	<b>(797 100 586)</b>	<b>102 017 526</b>	<b>721 022 899</b>

**Sprawozdanie z przepływów pieniężnych**

w pełnych złotych	Nota	1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
<b>I. Zysk netto</b>		<b>151 665 673</b>	<b>102 017 526</b>
<b>II. Korekty o pozycje</b>		<b>(511 556 164)</b>	<b>1 180 721 428</b>
1. Amortyzacja	23,24	29 119 269	35 288 818
2. Straty z działalności inwestycyjnej		287 471	1 152 481
3. Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych	23,24	697 955	2 196 000
4. Podatek zapłacony		-	-
5. Zmiana stanu należności od banków	16	(530)	80 534 133
6. Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	17	(1 053 606)	(101 764)
7. Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18	(218 200 215)	(30 572 813)
8. Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	19	(1 460 808 718)	(407 981 649)
9. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	27	1 103 969 001	1 477 202 767
10. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	26	2 126	194
11. Pozostałe pozycje w tym:		34 431 083	23 003 261
- zmiana stanu pozostałych aktywów	25	(13 455 858)	87 301
- zmiana stanu pozostałych zobowiązań	30, 38	40 503 598	(21 498 252)
- zmiana stanu rezerw	29	(6 065 452)	16 045 870
- zmiana stanu aktywa i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	28	19 033 832	32 086 401
- pozostałe pozycje		(5 585 037)	(3 718 059)
<b>III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)</b>		<b>(359 890 491)</b>	<b>1 282 738 954</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>I. Wpływy</b>		<b>133 131 045</b>	<b>109 069 557</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		1 745	86 257

2. Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		133 129 300	108 983 300
<b>II. Wydatki</b>		<b>(558 642 372)</b>	<b>(1 069 990 233)</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(32 565 522)	(38 755 357)
2. Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		(489 355 100)	(985 677 600)
3. Nabycie udziałów w jednostce zależnej	22	(36 721 750)	(45 557 276)
<b>III. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I + II)</b>		<b>(425 511 327)</b>	<b>(960 920 676)</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>I. Wpływy</b>		-	-
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		-	-
<b>II. Wypływy</b>		<b>(4 912 992)</b>	<b>(5 745 771)</b>
1. Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu		(4 912 992)	(5 745 771)
<b>III. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)</b>		<b>(4 912 992)</b>	<b>(5 745 771)</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III +/- B.III +/- C.III)</b>		<b>(790 314 810)</b>	<b>316 072 507</b>
<b>E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych</b>		<b>(790 314 810)</b>	<b>316 072 507</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	37	<b>2 599 483 399</b>	<b>2 283 410 892</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D)</b>	37	<b>1 809 168 589</b>	<b>2 599 483 399</b>

Poniższa tabela prezentuje wartości odsetek otrzymanych i zapłaconych z działalności operacyjnej w ujęciu kasowym.

	1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku
<b>Odsetki zapłacone</b>	<b>176 602 370</b>	<b>160 932 577</b>
Należności od banków	29 775	-
Zobowiązania wobec klientów	175 793 833	160 160 979
Pozostałe zobowiązania	778 762	771 598
<b>Odsetki otrzymane</b>	<b>586 056 521</b>	<b>613 998 152</b>
Należności od banków	7 539 572	16 107 099
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	359 345 418	366 961 634
Inwestycyjne papiery wartościowe	205 544 755	216 064 878
Należności od Banku Centralnego	13 626 776	14 864 541

Noty znajdujące się na stronach 11-165 stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego Banku

**Zasady rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego Nest Bank S.A.**

## 1. Informacje ogólne

Nazwa Banku: Nest Bank Spółka Akcyjna

Nazwa skrócona: Nest Bank S.A.

Siedziba: ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa

Sąd Rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Nr KRS: 0000030330

Data rejestracji: 24 lipca 2001

Nest Bank Spółka Akcyjna (dalej: „Bank”, „Nest Bank”) został utworzony 6 marca 1995 roku i wpisany w dniu 24 lipca 2001 r. do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Bank został zarejestrowany pod numerem KRS 0000030330. Dla celów rozliczeń z tytułu podatków Bank otrzymał nr NIP 526-10-21-021, zaś dla celów statystycznych nr REGON 010928125. Siedziba Banku znajduje się w Warszawie, przy ul. Wołoskiej 24.

Nest Bank S.A. jest bankiem komercyjnym oferującym szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz przedsiębiorstw, przedsiębiorców indywidualnych, klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w Statucie.

Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosił 319 357 000 zł i dzielił się na 319 357 akcji imiennych o wartości nominalnej 1 000 zł. Noty 33 i 34 prezentują szczegółowe informacje na temat pozycji wchodzących w skład kapitałów własnych Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Zgodnie z MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, podmiotem dominującym w stosunku do Nest Bank S.A. jest spółka Porto Group Holdings Limited (Malta).

Bank sporządza również skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 24 marca 2026 roku oraz zostanie udostępnione publicznie w Krajowym Rejestrze Sądowym oraz na stronie internetowej Nest Bank S.A.

## 2. Przyjęcie sprawozdania finansowego

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 24 marca 2026 roku.

## 3. Opis istotnych zasad rachunkowości

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Istotne zasady rachunkowości oraz kryteria klasyfikacji do poszczególnych grup zastosowane przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania finansowego przedstawione zostały poniżej. Zasady te stosowane są w Banku w sposób ciągły, o ile nie podano inaczej.

### 3.1 Oświadczenie o zgodności

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nest Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami MSSF w wersji obowiązującej na dzień 31 grudnia 2025 roku zatwierdzonych przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami, zgodnie z wymogami Ustawy z 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r., poz. 120 z późn. zm.) oraz przepisami wykonawczymi wydanymi na jej podstawie.

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet Interpretacji MSSF („KI MSSF”).

### 3.2 Nowe lub zmienione regulacje MSR i MSSF oraz nowe interpretacje KIMSF

#### 3.2.1 Nowe i zmienione standardy i interpretacje, które weszły w życie od 1 stycznia 2025 roku

W jednostkowym sprawozdaniu finansowym zastosowano po raz pierwszy następujące nowe i zmienione standardy i interpretacje, które weszły w życie od 1 stycznia 2025 roku:

**Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”** - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2025 roku lub później. Standard ten ma na celu ujawnianie informacji dotyczącej, w jaki sposób jednostka ocenia czy dana waluta jest wymierna oraz w jaki sposób powinna ustalić natychmiastowy kurs wymiany w przypadku braku możliwości jej wymiany.

Wyżej wymieniona zmiana do istniejących standardów nie miała istotnego wpływu na jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku za 2025 rok.

#### 3.2.2 Nowe standardy i interpretacje, które zostały wydane i zostały zatwierdzone przez UE, a nie weszły w życie do dnia 31 grudnia 2025 roku

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej i zostały zatwierdzone przez UE, a nie weszły w życie do dnia 31 grudnia 2025 roku i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank:

**Zmiany do MSSF 9 oraz MSSF 7 „Zmiany do klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych”** - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 roku lub później. Standard ten ma na celu ujawnianie informacji dotyczącej, w jaki sposób jednostka klasyfikuje aktywa finansowe uwzględniając czynniki ESG (ochrona środowiska, odpowiedzialność społeczna, ład korporacyjny). Dodatkowo, określają datę zaprzestania ujmowania aktywów lub zobowiązań finansowych oraz wprowadzają nowe ujawnienia dotyczące inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody i instrumenty finansowe o charakterze warunkowym.

**Zmiany do MSSF 9 oraz MSSF 7 „Kontrakty oparte o energię elektryczną zależną od czynników naturalnych”** - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 roku lub później. Standard ten ma na celu ujawnianie informacji dotyczącej, w jaki sposób jednostka musi rozważyć stosowanie standardu MSSF9 do kontraktów na zakup energii odnawialnej zależnej od czynników naturalnych. Zmiany w rachunkowości zabezpieczeń pozwalają na użycie takich kontraktów jako instrumentów zabezpieczających, jeśli spełniają

określone kryteria, oraz na mierzenie pozycji zabezpieczanej przy użyciu tych samych założeń co instrument zabezpieczający. Dodatkowo, zmiany w MSSF 7 i MSSF 19 wprowadzają wymogi ujawniania informacji o takich kontraktach.

**Zmiany do MSSF 1, MSSF 7, MSSF9, MSSF 10 oraz MSR 7 „Coroczne poprawki do standardów rachunkowości MSSF – wydanie 11”** - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 roku lub później. Standard ten ma na celu ujawnianie informacji dotyczącej, w jaki sposób jednostka powinna wprowadzać wyjaśnienia i poprawki w następujących obszarach: rachunkowość zabezpieczeń dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy (MSSF 1), zysk lub strata z zaprzestania ujmowania (MSSF 7), ujawnienie odroczonej różnicy między wartością godziwą a ceną transakcyjną (MSSF 7), ujawnienia dotyczące ryzyka kredytowego (MSSF 7), zaprzestanie ujmowania zobowiązań leasingowych przez leasingobiorcę (MSSF 9), cena transakcyjna (MSSF 9), określenie „de facto agenta” (MSSF 10) oraz metoda kosztowa (MSR 7).

**Zmiany do MSSF 18 „Prezentacja i ujawniania w sprawozdaniach finansowych”** - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku lub później. Standard ten ma na celu ujawnianie informacji dotyczącej, w jaki sposób nowe wymogi poprawiają jakość sprawozdawczości finansowej spółek, umożliwiając inwestorom lepszą analizę i porównywanie wyników. Zmiany w porównaniu z MSR 1 obejmują: a) dodanie kategorii w rachunku zysków i strat, takich jak działalność operacyjna, inwestycyjna, finansowa, podatek dochodowy i działalność zaniechana, oraz zdefiniowane sumy częściowe; b) usprawnienie agregacji i dezagregacji danych finansowych; c) oraz wprowadzenie ujawnień dotyczących miar wyników zdefiniowanych przez kierownictwo w notach objaśniających.

Bank uważa, że wyżej opisane zmiany, za wyjątkiem zmian do MSSF18, nie będą miały znaczącego wpływu na jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku w okresie ich pierwszego zastosowania. Przedstawione wyżej zmiany do MSSF18 nie wpłyną na wartości liczbowe prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Zmianie ulegnie sposób prezentacji, co obecnie podlega analizie przez Bank.

### 3.2.3 Nowe standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, ale nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank:

**Zmiany do MSSF 19 wraz z późniejszymi zmianami „Jednostki zależne niemające znaczenia dla interesu publicznego: ujawnienie informacji”** - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku lub później. Standard ten ma na celu ujawnianie informacji przez jednostki zależne niemające znaczenia dla interesu publicznego oraz stosujące MSSF na ograniczony zakres ujawnień. MSSF 19 jest opcjonalny i określa wymogi ujawniania informacji dla tych jednostek, które zdecydują się go zastosować.

**MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”** - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub później. Standard ten ma na celu umożliwienie podmiotom stosującym MSSF po raz pierwszy, a które obecnie ujmują odroczone salda z działalności regulacyjnej zgodnie z ich poprzednimi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości, kontynuację ujmowania tych sald po przejściu na MSSF. Komisja Europejska

postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14.

**Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany** - data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności. Zmiany mają na celu usunięcie sprzeczności między wymogami MSR 28 a MSSF 10 oraz wyjaśniają, że ujęcie zysku lub straty w transakcjach z udziałem jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia zależy od tego czy sprzedane lub wniesione aktywa stanowią przedsięwzięcie.

Bank uważa, że powyżej opisane zmiany standardów nie będą miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie jego pierwszego zastosowania.

### 3.3 Porównywalność danych finansowych

W niniejszym sprawozdaniu jednostkowym Nest Bank S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku przekształcono dane porównawcze za okres od 1 stycznia 2024 do 31 grudnia 2024 roku. Bank dokonał zmiany prezentacyjnej danych porównawczych w Rachunku zysku i start oraz notach objaśniających w stosunku do danych wynikających z zatwierdzonego sprawozdania finansowego sporządzonego za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.

Zmiana dotyczyła prezentacji kwot odzyskanych z kredytów spisanych w ciężar rezerw. W sprawozdaniu sporządzonym za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku kwoty odzyskane z kredytów spisanych prezentowane były w wyniku z tytułu odpisów na oczekiwane starty kredytowe, a po przekształceniu Bank ujmuje je w linii pozostałe przychody operacyjne.

Wpływ zmian na dane porównawcze wybranych pozycji przedstawia poniższa tabela.

#### Rachunek zysków i strat

w pełnych złotych	Nota	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku	Zmiana	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku
		Dane zatwierdzone		Dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	5	617 664 517	-	617 664 517
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		617 331 727	-	617 331 727
<i>Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego</i>		332 790	-	332 790
Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	5	(166 941 011)	-	(166 941 011)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>450 723 506</b>	-	<b>450 723 506</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	6	38 612 570	-	38 612 570
Koszty z tytułu opłat i prowizji	6	(12 445 718)	-	(12 445 718)

<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>26 166 852</b>	-	<b>26 166 852</b>
<b>Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany</b>	<b>7</b>	<b>13 453 744</b>	-	<b>13 453 744</b>
<b>Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, w tym</b>	<b>20</b>	<b>37 209 666</b>	<i>(10 255 468)</i>	<b>26 954 198</b>
<i>Wynik z tytułu sprzedaży wierzytelności</i>		<i>10 323 169</i>	<i>(6 473 059)</i>	<i>3 850 110</i>
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>9</b>	<b>(345 482 347)</b>	-	<b>(345 482 347)</b>
<b>Amortyzacja</b>		<b>(35 288 818)</b>	-	<b>(35 288 818)</b>
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>(12 659 226)</b>	<i>10 255 468</i>	<b>(2 403 758)</b>
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	<i>10</i>	<i>7 854 730</i>	<i>10 255 468</i>	<i>18 110 198</i>
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	<i>12</i>	<i>(20 513 956)</i>	-	<i>(20 513 956)</i>
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>134 123 377</b>	-	<b>134 123 377</b>
<b>Podatek od niektórych instytucji finansowych</b>		-	-	-
<b>Zysk brutto</b>		<b>134 123 377</b>	-	<b>134 123 377</b>
Podatek dochodowy	13	(32 105 851)	-	(32 105 851)
<b>Zysk netto</b>		<b>102 017 526</b>	-	<b>102 017 526</b>

### 3.4 Kontynuacja działalności

Bank zakończył rok 2025 zyskiem na poziomie 151,7 mln zł netto w porównaniu do zysku za 2024 roku w wysokości 102,0 mln zł netto. Na datę na 31 grudnia 2025 roku poziom współczynników kapitałowych kształtował się istotnie powyżej poziomu łącznego współczynnika wymogu kapitałowego (OCR). Poziom adekwatności kapitałowej Banku wg stanu na 31 grudnia 2025 roku został przedstawiony w nocie nr 4.2 niniejszego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku zauważa, że sytuacja płynnościowa Banku zarówno na datę 31 grudnia 2025 roku jak i na datę podpisania niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego jest bardzo dobra i Bank spełnia lub istotnie przekracza wszystkie nadzorcze miary płynności. Na datę 31 grudnia 2025 roku wskaźnik pokrycia wyptywów netto (LCR) wynosił 805% a wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) 230%.

Zarząd Banku uchwałą z dnia 17 czerwca 2025 roku podjął decyzję o zakończeniu realizacji działania naprawczego „Strategiczna koncentracja działalności na segmencie mikroprzedsiębiorstw” w obszarze rentowności zdefiniowanego w zatwierdzonym w dniu 6 grudnia 2024 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego Planie Naprawy. W piśmie z dnia 17 czerwca 2025 roku Bank poinformował KNF i BFG o zakończeniu realizacji działania naprawczego, wskazując na dobrą sytuację finansową oraz trwałą rentowność i stabilizację wskaźników finansowych potwierdzoną szczegółową analizą i bardzo dobrymi wynikami finansowymi.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Nest Bank za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w nie zmniejszonym istotnie zakresie, w dającej się przewidzieć przyszłości, nie krótszej niż 12 miesięcy od daty bilansowej.

### 3.5 Działalność zaniechana

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie zaniechał żadnej działalności.

Zgodnie z polityką rachunkowości Banku, działalność zaniechana traktowana jest jako element działalności Banku, który stanowi odrębną ważną dziedzinę działalności lub geograficzny obszar działalności, który zbyto lub przeznaczono do sprzedaży lub wydania, albo jest to jednostka zależna nabyta wyłącznie w celu odsprzedaży. Klasyfikacji do działalności zaniechanej dokonuje się na skutek zbycia lub wtedy, gdy działalność spełnia kryteria zaklasyfikowania jako przeznaczonej do sprzedaży. W przypadku, gdy działalność jest zaklasyfikowana jako zaniechana, dane porównawcze do rachunku zysków i strat są przekształcane tak, jakby działalność została zaniechana na początku okresu porównawczego.

### 3.6 Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Walutą funkcjonalną (tj. walutą podstawowego środowiska gospodarczego, w którym Bank prowadzi działalność) jest złoty polski. Dane finansowe zawarte w jednostkowym sprawozdaniu finansowym prezentowane są, o ile nie zaznaczono inaczej, w pełnych złotych, które są walutą prezentacji Banku.

### 3.7 Waluty obce

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu zamknięcia. W praktyce, o ile nie prowadzi to do istotnych różnic, Bank stosuje uproszczenie i przyjmuje, że kurs zamknięcia to kurs średni NBP dla danej waluty obowiązujący na koniec okresu sprawozdawczego. Pozycje niepieniężne wyceniane są według historycznej ceny nabycia wyrażonej w walucie obcej przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na PLN według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w Wyniku z pozycji wymiany.

Tabela poniżej prezentuje wybrane kursy, które zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
EUR	4,2267	4,2730
GBP	4,8399	5,1488
CHF	4,5390	4,5371
USD	3,6016	4,1012

### 3.8 Segmenty operacyjne

Zarówno w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2025 roku, jak i w roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2024 Bank nie wyodrębniał segmentów operacyjnych. Ze względu na to, że Bank nie jest emitentem zgodnie z MSSF 8 ani nie jest w trakcie składania prospektu na giełdę w celu emisji papierów wartościowych, w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym nie zostały zaprezentowane wyniki Banku w podziale na segmenty operacyjne.

### 3.9 Zastosowanie szacunków i założeń

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania szacunków oraz przyjęcia założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki dokonane na datę bilansową odzwierciedlają warunki, które istniały na ten dzień (np. ceny rynkowe, stopy procentowe, kursy wymiany walut). Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań Banku, szczególnie w warunkach dużej niepewności co do dalszego rozwoju sytuacji ekonomicznej w Polsce i na świecie, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki i związane z nimi założenia podlegają bieżącym przeglądom, a ich ewentualne korekty ujmowane są w okresie, w którym dokonano zmiany lub w okresach przyszłych, jeżeli korekta wpływa zarówno na okres bieżący, jak i przyszłe okresy.

Główne szacunki i założenia przyjęte przez Bank, które miały wpływ na jednostkowe sprawozdanie finansowe, dotyczą:

#### 3.9.1 Ustalanie wartości godziwej

Do wyceny instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach wartość godziwa ustalana jest przez Bank poprzez zastosowanie:

- modelu wyceny zdyskontowanych przepływów pieniężnych dla instrumentów dłużnych, kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz nieopcyjnych instrumentów pochodnych,
- modelu wyceny opcji bazujący na formule Black'a-Scholes'a-Merton'a dla opcyjnych instrumentów finansowych.

Bank wycenia w wartości godziwej:

- aktywa finansowe, które utrzymywane są w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży oraz spełniają kryterium SPPI,
- aktywa finansowe, które utrzymywane są w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych oraz nie spełniają kryterium SPPI,
- wystawioną opcję call z ceną wykonania odpowiadającą gwarancji ceny minimalnej ujmowaną zgodnie z MSSF 9.

Zasady określania wartości godziwej zostały przedstawione w punkcie 3.11.5.

#### 3.9.2 Okres użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne (w tym wytworzone we własnym zakresie) amortyzowane są metodą liniową przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej.

Przy szacowaniu długości okresu użytkowania poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych uwzględnia się m.in.:

1. utratę przydatności z przyczyn technologicznych,

2. okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania,
3. zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania innych aktywów,
4. inne okoliczności mające wpływ na okres użytkowania tego rodzaju aktywów.

Okresy ekonomicznej użyteczności, stawki amortyzacji, a także wartości końcowe są weryfikowane co najmniej na koniec każdego roku obrotowego. Wnioski z tej weryfikacji stanowią podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji rozpoznawanej prospektywnie od pierwszego miesiąca kolejnego roku obrotowego.

### 3.9.3 Utrata wartości aktywów finansowych

Zgodnie z MSSF 9 w celu kalkulacji odpisów Bank powinien oszacować oczekiwane straty kredytowe (ECL- expected credit losses). Proces ustalania wysokości odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe obejmuje:

- identyfikację spełnienia przesłanek utraty wartości,
- identyfikację ekspozycji kredytowych, dla których nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego w stosunku do początkowego ujęcia,
- pomiar utraty wartości ekspozycji kredytowych,
- wyliczenie odpisów/rezerw.

i jest zróżnicowany dla 4 portfeli kredytowych:

- mikroprzedsiębiorstw i MSP,
- detalicznego,
- spółek zależnych,
- wykupionych wierzytelności.

Pomiar oczekiwanej straty kredytowej w całym pozostałym okresie życia aktywa finansowego ma zastosowanie do wszystkich ekspozycji, dla których zidentyfikowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia (Etap 2) lub stwierdzono utratę wartości (Etap 3). W Etapie 1 pomiar 12-miesięcznej oczekiwanej straty kredytowej dokonywany jest dla wszystkich ekspozycji.

Dla ekspozycji rozpoznanych jako POCI (purchased or originated credit impaired) – czyli zakupionych lub powstałych składników aktywów finansowych, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, kwota oczekiwanej straty kredytowej jest kalkulowana zawsze w całym pozostałym okresie życia.

Klasyfikacja ekspozycji jako POCI nie ulega zmianie.

Katalog stosowanych przesłanek istotnego wzrostu ryzyka (Etap2) na koniec 2025 oraz 2024 roku wykorzystywał informacje jakościowe i ilościowe takie jak:

- opóźnienie z tytułu spłat przekraczające 30 dni,
- ilościowe kryterium istotnego wzrostu ryzyka na podstawie porównania prawdopodobieństwa wejścia w default (PD) z momentu udzielenie finansowania w stosunku

do prawdopodobieństwa wejścia w default na daną datę sprawozdawczą (model behawioralny SICR),

- kryterium nadużycia kredytowego,
- negatywne informacje uzyskane w ramach procesu monitoringu:
  - kryterium negatywnej weryfikacji w bazie MIGBR,
  - kryterium spadku zdolności obsługi zadłużenia (DTI),
  - kryterium straty na wynikach finansowych,
  - niedostarczenie dokumentów finansowych w ramach procesu monitoringu,
- zawieszenie działalności gospodarczej,
- restrukturyzacja w okresie warunkowym - restrukturyzacje uzdrowione po okresie kwarantanny z Koszyka 3 są klasyfikowane w okresie kolejnych 24 miesięcy (okres warunkowy) do Koszyka 2,
- rentowność sprzedaży - kryterium dla podmiotów prowadzących pełną księgowość,
- kryterium branż podwyższonego ryzyka ze względu na otoczenie makroekonomiczne,
- istniejące lub prognozowane niekorzystne zmiany warunków biznesowych, finansowych, prawnych, technologicznych lub gospodarczych, które prawdopodobnie spowodują znaczną zmianę zdolności spółki zależnej do wypełniania zobowiązań dłużnych,
- faktyczne lub przewidywane (na podstawie prognoz) znaczne negatywne zmiany wyników finansowych spółki zależnej,
- naruszenie warunków umownych (tzw. covenantów) przez spółkę zależną,
- zaciągnięcie przez spółkę zależną innych kredytów/pożyczek, obciążenie majątku, udzielenie poręczeń w stopniu, w których ich wielkość i spłata może mieć negatywny wpływ na regulowanie zobowiązań finansowych wobec Banku,
- zaklasyfikowanie ekspozycji spółki zależnej do kategorii forborne performing.

Bank zdefiniował wydarzenia, których zaistnienie może wskazywać na wystąpienie utraty wartości ekspozycji kredytowych (przesłanki utraty wartości, Etap 3). Na koniec 2025 oraz 2024 roku Bank stosował następujące przesłanki utraty wartości:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni,
- postawienie należności w stan wymagalności na skutek dokonanego przez Bank wypowiedzenia,
- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 30 dni dla ekspozycji znajdujących się na watch liście negatywnego wyniku monitoringu, w ciągu 6 miesięcy od zakwalifikowania ekspozycji na watch listę,
- przyznanie kontrahentowi przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił (restrukturyzacja). Udogodnienia, o których mowa powyżej, w konsekwencji prowadzą do uszczuplenia należności Banku i w szczególności mogą polegać na zmianie harmonogramu spłat, w tym wydłużeniu okresu kredytowania, konsolidacji produktów posiadanych przez Kredytobiorcę w Banku, zmianie oprocentowania albo zmianie lub ustanowieniu nowych zabezpieczeń,
- wyłudzenie kredytu na skutek oszustwa kredytowego,
- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 30 dni dla ekspozycji znajdujących się na watch liście miękkich nadużyć kredytowych, w ciągu 6 miesięcy od zakwalifikowania ekspozycji na watch listę,
- brak identyfikacji w procesie windykacji miejsca pobytu kredytobiorcy i jego majątku,
- zgon klienta/właściciela mikroprzedsiębiorstwa,

- zamknięcie działalności gospodarczej na podstawie CEIDG,
- istotne problemy finansowe dłużnika zdefiniowane jako istotna strata na wynikach finansowych klienta w dwóch okresach monitoringowych,
- ujemne kapitały własne - dla podmiotów prowadzących księgowość w formie pełnej rachunkowości,
- złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego;
  - powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora;
  - powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne;
  - powzięcie informacji o ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika.
- istotne zajęcia komornicze,
- wystąpienie przesłanki utraty wartości w spółce zależnej Banku.

Przesłanki utraty wartości ustalane są na poziomie klienta.

Na potrzeby algorytmu wyznaczania flagi przesłanki utraty wartości oraz na potrzeby wyznaczenia dni przeterminowania na poziomie wszystkich ekspozycji danego klienta, jako „klient” rozumiana jest traktowana łącznie grupa ekspozycji wyznaczona zgodnie z opisanymi poniżej przypadkami:

- Kredyty indywidualne – łącznie traktowane są wszystkie ekspozycje danego klienta. W przypadku wystąpienia zdarzenia niewykonania zobowiązania flagą oznaczany jest dany klient.
- Kredyty wspólne i indywidualne małżonków, jeżeli żaden z nich nie prowadzi działalności gospodarczej. W przypadku wystąpienia zdarzenia niewykonania zobowiązania flagą oznaczeni są obydwój małżonkowie.
- Kredyty osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą oraz kredyty osoby fizycznej powiązanej z nią relacją właścicielską, przy założeniu, że osoba fizyczna jest jedynym właścicielem firmy. Dodatkowo, jeżeli osoba fizyczna posiada kredyt wspólny z małżonkiem, to także będzie on uwzględniony, nie będą natomiast uwzględniane kredyty indywidualne małżonka. W przypadku wystąpienia niewykonania zobowiązania oznaczana flagą będzie zarówno osoba fizyczna jak i firma oraz dodatkowo ekspozycja wspólna z małżonkiem.
- Kredyty wspólne dla osób nie będących małżonkami. Łącznie będą traktowane ekspozycje wspólne udzielone tym osobom, nie będą natomiast uwzględniane kredyty indywidualne poszczególnych osób. W przypadku wystąpienia zdarzenia niewykonania zobowiązania oznaczane flagą będą ekspozycje wspólne.

Dla celów ustalania utraty wartości Bank wykorzystuje 3-miesięczny okres „kwarantanny” dla ekspozycji w utracie wartości z tytułu opóźnienia powyżej 90 dni, 6-miesięczny okres „kwarantanny” dla przesłanek związanych z monitoringiem klienta oraz miękkim nadużyciem kredytowym, 12-miesięczny okres kwarantanny dla restrukturyzacji. W przypadku, gdy po tym okresie klient nie posiada istotnych zaległości w spłacie – ekspozycje są przeklasyfikowywane do Etapu 2 pod warunkiem pozytywnego wyniku oceny sytuacji finansowej klienta ze statusem

restrukturyzacji w okresie warunkowym. Po okresie kolejnych 12 miesięcy kwarantanny w Etapie 2, gdy klient nie posiada istotnych zaległości w spłacie ekspozycje są przeklasyfikowywane do Etapu 1.

Odpisy tworzone są według metody oczekiwanych strat kredytowych zgodnie z kwalifikacją ekspozycji do jednej z poniższych kategorii:

- Metoda indywidualna
- Metoda portfelowa

Metodę indywidualną naliczania odpisów stosuje się wobec ekspozycji znaczących indywidualnie oraz nieznaczących indywidualnie, spełniających przesłanki utraty wartości. Wysokość odpisu w tej metodzie ustalana jest indywidualnie dla każdej z ekspozycji, na podstawie zidentyfikowanych scenariuszy i szacowanych przepływów pieniężnych.

Metodę portfelową stosuje się dla wszystkich ekspozycji nieznaczących indywidualnie oraz dla ekspozycji znaczących indywidualnie innych niż ekspozycje wobec banków i Skarbu Państwa, które nie spełniają przesłanek utraty wartości oraz dla ekspozycji kredytowych, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, ale w wyniku oszacowania przepływów pieniężnych nie stwierdzono konieczności utworzenia odpisów metodą indywidualną.

W tej metodzie odpis jest szacowany oddzielnie dla każdego z etapów:

- W etapie 1 jako oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie 12 miesięcy,
- W etapie 2 i 3 jako oczekiwane straty kredytowe w całym pozostałym okresie życia ekspozycji.

Dla poszczególnych segmentów stosowane są odrębne modele szacowania oczekiwanych strat kredytowych:

- Dla segmentu mikroprzedsiębiorstw, MSP oraz detalicznego – model historyczno-statystyczny budowany na podstawie dostępnych obserwacji dla poszczególnych portfeli. Model segmentu mikroprzedsiębiorstw ma także zastosowanie dla segmentu wykupionych ekspozycji faktoringowych,
- Dla segmentu wykupionych ekspozycji leasingowych – model ekspercki oparty o benchmarki zewnętrzne (ze względu na krótką historię własną),
- Dla obligacji, należności od NBP, należności od banków – model analityczny oparty o modele parametrów ryzyka; odpis wyliczany jest dla każdego klienta i ekspozycji osobno,
- Dla spółek zależnych – dedykowany model mieszany o częściowo eksperckim charakterze,
- Dla innych aktywów – uproszczony model oparty na wiedzy eksperckiej.

W celu wyliczenia odpisów i rezerw na zobowiązania bilansowe i pozabilansowe wyznaczone są następujące parametry:

- RR – stopa odzysku (recovery rate), wyznaczana jest osobno dla każdego portfela zgodnie z obowiązującą segmentacją. W sytuacji braku danych statystycznych dopuszcza się wyznaczenie jednej stopy odzysku dla kilku zbliżonych do siebie przesłanek utraty wartości i portfeli, w szczególności dopuszcza się stosowanie benchmarków parametrów;
- LGD – strata ekonomiczna, którą Bank poniesie na danym kontrakcie w przypadku niewywiązania się dłużnika kredytowego Banku z zobowiązań wynikających z zawartej z Bankiem umowy (zajęcie tzw. zdarzenia niewykonania zobowiązania / default), wyrażona w ujęciu procentowym jako część ekspozycji na moment default,  $LGD=1-RR$ ;

- CCF – współczynnik konwersji kredytowej, wyznaczany jest dla ekspozycji pozabilansowej łącznie dla segmentu detalicznego i mikroprzedsiębiorstw w podziale na rodzaj produktu oraz horyzont czasowy;
- PD – macierz prawdopodobieństw niewykonania zobowiązania składająca się z PD<sub>t</sub>^s prawdopodobieństw niewykonania zobowiązania w miesiącu t i stanu. Parametr jest wyliczany w ramach portfeli dla zdefiniowanych odpowiednio grup, obejmuje okresy aż do przewidywanego okresu życia ekspozycji;
- EAD – przewidywana wartość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania, wyznaczana w oparciu o kontraktowy termin końca umowy bądź w przypadku ekspozycji o charakterze odnawialnym oczekiwany termin końca umowy oraz informacje z harmonogramów;
- T-oczekiwany pozostały okres życia ekspozycji, wyznaczany w oparciu o kontraktowy termin końca umowy, bądź w przypadku ekspozycji o charakterze odnawialnym szacowany oczekiwany okres życia ekspozycji odnawialnej. W przypadku braku lub niewystarczającego okresu danych historycznych parametr jest wyznaczany w oparciu o wiedzę ekspercką;
- MAD (months after default) – parametr wykorzystywany łącznie z parametrem RR dla ekspozycji w etapie 3, określane jako liczba miesięcy przebywania w stanie default.

Parametry wyliczane są na podstawie danych historycznych, o ile Bank posiada wystarczającą ilość takich danych. Jeżeli Bank nie posiada odpowiedniej ilości danych historycznych dopuszcza się wyznaczenie parametrów z zastosowaniem uproszczeń bądź benchmarków parametrów do momentu zgromadzenia odpowiedniej ilości danych.

Metodę indywidualną naliczania odpisów stosuje się wobec znaczących indywidualnie oraz nieznaczących indywidualnie, spełniających przesłanki utraty wartości, gdzie parametry ryzyka wyznaczone są w oparciu o ocenę zdolności kredytowej kredytobiorcy (PD) oraz zabezpieczenia transakcji (LGD). Wysokość odpisu w metodzie indywidualnej ustalana jest indywidualnie dla każdej z ekspozycji, na podstawie zidentyfikowanych scenariuszy i szacowanych przepływów pieniężnych.

Wpływ zwiększenia/zmniejszenia parametrów wykorzystywanych do określenia utraty wartości dla portfela kredytów i pożyczek Banku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

1 stycznia 2025 - 31 grudnia 2025			
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek:	Portfel Bank	Spółki zależne	Razem
Zmiany wartości parametru LGD o -1 pp	5 314	365	<b>5 679</b>
Zmiany wartości parametru LGD o +1 pp.	(4 961)	(365)	<b>(5 326)</b>
Zmiany wartości parametru PD o -1 pp.	12 573	749	<b>13 322</b>
Zmiany wartości parametru PD o +1 pp.	(13 459)	(749)	<b>(14 208)</b>

1 stycznia 2024 - 31 grudnia 2024			
Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek:	Portfel Bank	Spółki zależne	Razem
Zmiany wartości parametru LGD o -1 pp.	6 470	789	<b>7 259</b>
Zmiany wartości parametru LGD o +1 pp.	(5 626)	(789)	<b>(6 415)</b>
Zmiany wartości parametru PD o -1 pp.	10 094	2 474	<b>12 569</b>
Zmiany wartości parametru PD o +1 pp.	(10 806)	(2 474)	<b>(13 281)</b>

Szacunek ten został przeprowadzony dla portfela kredytów i pożyczek, w przypadku których utrata wartości rozpoznawana jest w oparciu o portfelową analizę przyszłych przepływów pieniężnych (obejmując również ekspozycje poddawane indywidualnej ocenie ryzyka kredytowego, dla których nie zidentyfikowano wystąpienia przesłanek utraty wartości).

Element forward-looking jest odzwierciedlony poprzez stosowanie modelu makroekonomicznego w parametrze PD. Dla każdego scenariusza makroekonomicznego w modelu PD (bazowego, pesymistycznego, optymistycznego) modele generują prognozowane PD w kolejnych okresach horyzontu (12-miesięcznym i/lub lifetime), a ostateczny PD stosowany w kalkulacji ECL jest średnią ważoną PD scenariuszowych. Model PD jest kalibrowany na danych historycznych. Wpływ korekty makroekonomicznej na ECL wg. stanu na 31 grudnia 2025 wyniósł 700 tys. zł dodatkowego odpisu.

W roku 2025 Bank dokonał analizy przesłanek etapu 3 i w konsekwencji wprowadził ich modyfikację. Główna zmiana dotyczyła przekalibrowania progów definicji przesłanki o istotnej stracie finansowej. Zmian miała na celu poprawienie trafności identyfikacji utraty wartości.

### **3.9.4 Utrata wartości aktywów niefinansowych**

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją wewnętrzne lub zewnętrzne przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości aktywów trwałych. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, szacowana jest wartość odzyskiwalna tego składnika aktywów, a w przypadku, gdy wartość bilansowa przewyższa wartość odzyskiwalną – w rachunku zysków i strat ujmuje się odpis aktualizujący, który zrównuje obie te wartości. Informacje na temat utworzonych odpisów aktualizujących w odniesieniu do rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych zostały przedstawione w nocie 23 oraz nocie 24.

### **3.9.5 Tworzenie aktywa na odroczony podatek dochodowy**

Tworząc aktywa z tytułu podatku odroczonego od odpisów na oczekiwane straty kredytowe Bank szacuje, że w przyszłości wartości te będą stanowiły koszty uzyskania przychodów (KUP) dla celów podatku dochodowego od osób prawnych. Mając na uwadze, że przepisy prawa podatkowego wprowadzają pewne ograniczenia w prawie podatnika do rozpoznawania wydatków oraz rezerw jako KUP, Bank uznaje, że nie wszystkie odpisy będą stanowiły KUP w kolejnych latach podatkowych i w związku z tym, nie rozpoznaje aktywów na podatek odroczony w odniesieniu do tych odpisów. Dodatkowo należy zaznaczyć, iż z uwagi na podwyższenie stawek podatku dochodowego dla banków, które będą wynosić 30% w roku 2026, 26% w roku 2027 i 23% od roku 2028 na dzień 31.12.2026 doszło do przeszacowania poziomu aktywa z tytułu podatku odroczonego. Więcej informacji zostało przedstawionych w nocie 3.17.

Kryteria stosowane przez Bank przy ujmowaniu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, wynikających z przeniesienia nierozliczonej straty podatkowej i ulgi podatkowej, są takie same jak kryteria stosowane przy ujmowaniu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, wynikających z różnic przejściowych. Bank ujmuje składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, wynikający z nierozliczonych strat podatkowych i niewykorzystanych ulg podatkowych tylko w zakresie, w którym Bank ma wystarczające dodatnie różnice przejściowe, lub też istnieją inne przekonujące dowody na to, że Bank osiągnie dochód do opodatkowania wystarczający do odliczenia od niego nierozliczonych strat podatkowych lub niewykorzystanych ulg podatkowych.

### 3.9.6 Rozpoznawanie przychodów z bancassurance

Ustalenie prawidłowych zasad ujmowania przychodów z tytułu prowizji i opłat od produktów ubezpieczeniowych wymaga rozważenia wielu czynników oraz faktów i okoliczności dotyczących sytuacji Banku, jak również przeprowadzenia szczegółowej analizy składającej się m. in. z poniższych etapów:

1. Ustalenie czy transakcje udzielenia kredytu oraz zawarcia ubezpieczenia są transakcjami powiązаныmi,
2. Alokowanie wartości godziwej przychodów z tyt. transakcji do poszczególnych składników,
3. Ustalenie zasad ujmowania przychodów dla każdego wydzielonego składnika transakcji.

Ekonomiczny tytuł otrzymywanego wynagrodzenie determinuje sposób ujęcia w księgach Banku.

W przypadku umów ubezpieczeń powiązanych z innymi produktami (w szczególności z instrumentami finansowymi w portfelu kredyty i inne należności) Bank rozpoznaje przychody z tytułu bancassurance wg zapisów MSSF 15 "Przychody z umów z klientami", poprzez wyodrębnianie wartości godziwych poszczególnych komponentów usługi finansowej (bancassurance):

- opłaty stanowiącej integralną część efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego;
- opłaty uzyskiwanej w trakcie świadczenia usług – rozliczanej w czasie; oraz
- opłaty za wykonanie ważnej czynności – ujmowanej w momencie wykonania czynności.

Bank stosuje metodę alokacji w oparciu o względną wartość godziwą, polegającą na szacowaniu wartości godziwych poszczególnych elementów łącznej usługi świadczenia wykonanego i niewykonanego, w celu ustalenia proporcji tych wartości. W następnej kolejności dokonywana jest alokacja wartości całkowitego przychodu na podstawie tej proporcji.

Dodatkowo, ze względu na fakt, że występuje niepewność związana z możliwością rezygnacji przez klienta z ochrony ubezpieczeniowej w każdym momencie trwania umowy, oraz koniecznością zwrotu składki pobranej z góry za niewykorzystany okres ubezpieczenia, Bank uwzględnia rezerwy na zwroty składek przy szacowaniu wartości godziwych poszczególnych komponentów usługi bancassurance. Bank regularnie analizuje poziom zwrotów z tytułu rezygnacji z ubezpieczeń i w okresach nie rzadszych niż dwa razy do roku aktualizuje szacunki w tym zakresie. Szacowany poziom zwrotów koryguje zarówno komponent opłaty uzyskiwanej za wykonanie ważnej czynności, jak również koryguje przychód odsetkowy rozpoznawany zgodnie z efektywną stopą procentową od komponentu związanego z integralną stopą zwrotu instrumentu finansowego.

Bank dokonuje odrębnego szacunku wartości godziwych poszczególnych komponentów bancassurance oddzielnie dla określonych homogenicznych grup produktów kredytowych. W efekcie proporcje przychodów alokowanych w szczególności do efektywnej stopy procentowej oraz do wykonania ważnej czynności, są różne dla poszczególnych rodzajów kredytów. Element alokowany do wykonania istotnej czynności (rozpoznawany w wyniku prowizyjnym w momencie wykonania czynności) w roku zakończonym 31 grudnia 2025 roku wyniósł dla różnych produktów od 10,87% do 17,52% opłaty ubezpieczeniowej otrzymywanej od towarzystwa ubezpieczeniowego pomniejszonej o szacunki przyszłych zwrotów składek (zaś w roku zakończonym 31 grudnia 2024 roku od 14,17% do 20,00%).

Bank dokonał analizy wpływu przyjętego szacunku wartości elementu alokowanego do wykonania istotnej czynności i określił jego wpływ na kwoty rozpoznane w rachunku wyników w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2025 roku. Zmiana szacunku dla wszystkich produktów o 1 p.p. (podniesienie szacunku o 1 punkt procentowy) oznaczałaby w skali całego 2025 roku wyższe przychody prowizyjne o 27 tys. zł, oraz niższe przychody odsetkowe o 3 tys. zł. Wpływ na wynik netto Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku wyniósłby 20 tys. zł.

Dokonano także analizy wpływu przyjętego szacunku współczynnika rezerwy na zwroty składek i określono jego wpływ na kwoty rozpoznane w rachunku wyników w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2025 roku. Zmiana szacunku o 1 p.p. (podniesienie szacunku o 1 punkt procentowy) oznaczałaby w skali całego 2025 roku niższe przychody prowizyjne o 8 tys. zł, oraz niższe przychody odsetkowe o 3 tys. zł. Wpływ na wynik netto Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku wyniósłby 9 tys. zł.

W przypadku umów ubezpieczeń niezwiązanych z produktami kredytowymi, depozytowymi lub rozliczeniowymi Banku, prowizje otrzymywane przez Bank traktowane są jako przychody z tytułu opłat i prowizji w momencie ich pobrania.

### **3.9.7 Rezerwy dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty**

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank ujął rezerwę na potencjalne roszczenia klientów z tytułu zwrotu części prowizji dla kredytów konsumenckich spłaconych przedterminowo w związku z wyrokiem TSUE z dnia 11 września 2019 roku (dotyczy kredytów spłaconych przed datą wyroku TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku).

W przypadku kredytów konsumenckich spłaconych przedterminowo przez kredytobiorców po wyroku TSUE (tj. po dniu 11 września 2019 roku) Bank na bieżąco dokonuje zwrotu do klientów części prowizji wynikającej z przedpłat kredytów. W odniesieniu do ekspozycji bilansowych na dzień bilansowy Bank dokonał szacunku możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości.

Przeprowadzone szacunki wymagały przyjęcia przez Bank eksperckich założeń dotyczących między innymi ilości reklamacji i kwot zwracanych dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE oraz oczekiwanej skali przedpłat i zwrotów w przyszłości dla ekspozycji, które wciąż są ujęte na dzień bilansowy. Szacunki te wiążą się z istotną niepewnością.

Zwiększenie lub zmniejszenie liczby zgłoszeń reklamacyjnych o 5% spowodowałoby odpowiednio wzrost lub spadek rezerwy o 0,1 mln zł. Zwiększenie lub zmniejszenie kwoty zwracanej prowizji o 10% spowodowałoby odpowiednio wzrost lub spadek korekty wartości portfela kredytowego o 0,4 mln zł. Szczegóły dotyczące rezerwy dotyczące rezerwy na zwrot prowizji od kredytów konsumenckich spłaconych przed terminem zostały zaprezentowane w nocie 29 niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

### **3.10 Kompensowanie składników aktywów i pasywów**

Kompensowanie składnika aktywów i pasywów dokonywane jest jedynie w przypadku, gdy Bank posiada ważny tytuł prawny do przeprowadzenia kompensaty, a rozliczenie ma zostać przeprowadzone w kwocie netto lub realizacja składnika aktywów i pasywów następuje jednocześnie. W bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym Bank nie dokonał kompensowania, o którym mowa powyżej.

### 3.11 Aktywa i zobowiązania finansowe

#### 3.11.1 Ujmowanie

Początkowe ujęcie wszystkich instrumentów finansowych następuje w wartości godziwej powiększonej lub pomniejszonej o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia składnika aktywów finansowych/powstania zobowiązania finansowego. W przypadku instrumentów zakwalifikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wartość godziwa nie podlega korekcie o koszty transakcji. Bank ujmuje w bilansie składnik aktywów lub zobowiązań finansowych wtedy, gdy staje się stroną transakcji.

#### 3.11.2 Klasyfikacja instrumentów finansowych

Na moment początkowego ujęcia, Bank klasyfikuje składnik aktywów finansowych do jednej z następujących kategorii:

- a) jako wyceniany po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie
- b) jako wyceniany po początkowym ujęciu w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
- c) jako wyceniany po początkowym ujęciu w wartości godziwej przez wynik finansowy

Klasyfikacja do poszczególnych kategorii aktywów wykonywana jest na podstawie:

- a) oceny modelu biznesowego jednostki w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz
- b) charakterystyki wynikającej z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych (kryterium SPPI).

##### Ocena modelu biznesowego

Model biznesowy Banku ustalany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jakim Bank zarządza łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel. Na potrzeby przeprowadzenia oceny modelu biznesowego, Bank dzieli aktywa finansowe na odrębne grupy tak, by faktycznie odzwierciedlić różne sposoby zarządzania tymi portfelami.

Bank dokonując oceny modelu biznesowego bierze pod uwagę wszystkie stosowne dowody, które są dostępne na dzień oceny, które obejmują następujące kwestie:

- sposób, w jaki wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierowniczemu Banku,
- rodzaje ryzyka, które mają wpływ na wyniki modelu biznesowego, a w szczególności sposób, w jaki Bank zarządza tym ryzykiem,
- sposób, w jaki wynagradzane są osoby zarządzające danym portfelem aktywów.

Bank przyporządkowuje każdą ze zdefiniowanych grup aktywów do jednego z trzech modeli biznesowych:

- model zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. W określonych sytuacjach Bank może dokonać sprzedaży aktywów z tego portfela, o ile nie świadczy o zmianie pierwotnego założenia co do uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Katalog takich sytuacji obejmuje m.in. sprzedaż przeprowadzaną w przypadku wzrostu ryzyka kredytowego aktywów lub w celu zapewnienia płynności w przypadku „scenariusza warunków skrajnych”, sprzedaż małych wolumenów,

dużych wolumenów (jeżeli nie występuje często) lub krótko przed terminem zapadalności instrumentu,

– model, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Katalog takich sytuacji obejmuje m.in. sprzedaż w ramach procesu zarządzania bieżącą płynnością lub utrzymania określonego profilu przychodów z tytułu odsetek, dostosowanie okresu życia aktywów finansowych do terminu wymagalności zobowiązań,

- model, w którym realizowane są pozostałe cele. W tym modelu Bank zarządza aktywami finansowymi w celu realizowania przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów i decyzje w zakresie zarządzania nimi podejmowane są w oparciu o ich wartość godziwą, a uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy jest jedynie „działaniem ubocznym” tego modelu.

#### Ocena, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłaty kapitału i odsetek od niespłaconej części kapitału (kryterium SPPI)

Test SPPI ma na celu weryfikację czy wynikające z umowy przepływy pieniężne z danego składnika aktywów finansowych są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Test przeprowadzany jest dla aktywów utrzymywanych w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Podczas dokonywania tej oceny, Bank bierze pod uwagę występowanie m.in.:

- zdarzeń warunkowych mających wpływ na wysokość kwoty przepływów lub terminy ich realizacji,
- elementu dźwigni finansowej,
- przedpłat i wydłużenia finansowania,
- warunki modyfikujące wynagrodzenie za zmianę wartości pieniądza w czasie.

Jeżeli analizowane przepływy znacznie różnią się od siebie, to oceniane aktywo obligatoryjnie klasyfikowane jest do wyceny w wartości godziwej przez rachunek wyników.

Test SPPI przeprowadza się na moment początkowego ujęcia danego składnika aktywów. Jednocześnie Bank dopuszcza przeprowadzanie testu SPPI zbiorczo dla homogenicznych grup produktów standardowych.

#### Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Składnik aktywów finansowych wycenia się w zamortyzowanym koszcie, jeśli spełnione są oba poniższe warunki:

a) składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy;

b) warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (test SPPI jest zdany).

Do kategorii tej Bank klasyfikuje aktywa finansowe, ujęte w następujących pozycjach Sprawozdania z sytuacji finansowej:

- Kasa i operacje z bankiem centralnym
- Należności od banków
- Inwestycyjne papiery wartościowe
- Kredyty i inne należności

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:

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

Do kategorii tej Bank klasyfikuje aktywa finansowe, ujęte w Sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji Inwestycyjne papiery wartościowe.

Niezależnie od postanowień powyższego punktu Bank może w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowo”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat.

Bank może również w momencie początkowego ujęcia dokonać nieodwołalnego wyboru odnośnie do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Wszystkie aktywa finansowe, które nie spełniają warunków klasyfikacji opisanych powyżej klasyfikowane są do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Do kategorii tej Bank klasyfikuje aktywa finansowe, ujęte w Sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji Kredyty i inne należności.

Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI)

Bank rozpoznaje nowy składnik aktywów jako wewnętrznie utworzone POCI wtedy i tylko wtedy, gdy spełnione są kryteria modyfikacji istotnej dla umów, których dotyczyła utrata wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Do kategorii tej Bank klasyfikuje aktywa finansowe, ujęte w Sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji Kredyty i inne należności.

### Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Do tej kategorii zalicza się wszystkie instrumenty pochodne, których wycena netto jest ujemna dla Banku.

Do kategorii tej Bank klasyfikuje aktywa finansowe, ujęte w Sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji Zobowiązania wobec banków.

### Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Do tej kategorii zalicza się zobowiązania finansowe będące wynikiem z umowy obowiązkiem wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce niezakwalifikowane do grupy wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy mające charakter depozytu lub otrzymanej pożyczki.

Do kategorii tej Bank klasyfikuje aktywa finansowe, ujęte w następujących pozycjach Sprawozdania z sytuacji finansowej:

- Zobowiązania wobec banków
- Zobowiązania wobec klientów

### **3.11.3 Reklasyfikacja instrumentów finansowych**

Reklasyfikacja instrumentów finansowych może mieć miejsce wtedy i tylko wtedy, gdy Bank zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi,

Bank nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

Jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych w związku ze zmianą modelu biznesowego czyni to prospektywnie począwszy od dnia przeklasyfikowania, czyli pierwszego dnia okresu sprawozdawczego następującego po dacie zmiany modelu biznesowego.

Za zmianę modelu biznesowego nie uważa się:

- zmiany zamiarów związanych z konkretnymi aktywami finansowymi (nawet w przypadku znacznych zmian warunków rynkowych),
- tymczasowego zaniku określonego rynku aktywów finansowych,
- przeniesienia aktywów finansowych między obszarami działalności stosującymi różne modele biznesowe.

### **3.11.4 Metody wyceny instrumentów finansowych**

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia składnik aktywów finansowych:

- a) w zamortyzowanym koszcie;
- b) w wartości godziwej przez inne całkowite dochody; lub
- c) w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Wynik wyceny aktywów finansowych wycenianych zamortyzowanym kosztem zalicza się odpowiednio do przychodów z tytułu odsetek lub wyniku odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Prowizje i opłaty związane z aktywami, dla których nie można ustalić harmonogramu przyszłych przepływów pieniężnych rozlicza się w czasie metodą liniową przez okres trwania aktywa i zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z tytułu prowizji.

Skutki zmiany wartości godziwej aktywów zaklasyfikowanych do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmowane są w innych całkowitych dochodach. W przypadku kwalifikacji do tej kategorii dłużnych papierów wartościowych odsetki obliczone w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej ujmują się w wyniku finansowym.

Odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu aktywów finansowych, które są wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmują się w innych całkowitych dochodach i nie obniża wartości bilansowej składnika aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Drugostronnie odpis ujmują się w rachunku wyników w pozycji „Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe”.

Wynik wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych.

Po początkowym ujęciu Bank wycenia wszystkie swoje zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Wynik wyceny tych zobowiązań zalicza się do kosztów z tytułu odsetek. Prowizje i opłaty związane z zobowiązaniami, dla których nie można ustalić harmonogramu przyszłych przepływów pieniężnych rozlicza się w czasie metodą liniową przez okres trwania instrumentu i zalicza się do kosztów z tytułu prowizji.

Wyjątek stanowią:

- zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej; wynik wyceny zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,
- umowy gwarancji finansowych.

### **3.11.5 Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych**

Wartość godziwa jest to cena, którą otrzymano by za zbycie składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Za najbardziej wiarygodne informacje dotyczące wartości godziwej uznaje się dane pochodzące z aktywnych rynków. W związku z tym, wartość godziwą wszystkich instrumentów finansowych, dla których istnieje aktywny rynek, ustala się według wartości rynkowej.

Do wyceny instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach wartość godziwa ustalana jest przez Bank poprzez zastosowanie modeli wyceny:

- zdyskontowanych przepływów pieniężnych dla instrumentów dłużnych, pożyczek i należności od klientów oraz nieopcyjnych instrumentów pochodnych,
- opcji bazujący na formule Black'a-Scholes'a-Merton'a.

Bank stosuje modele, które w miarę możliwości zostały oparte na dostępnych danych rynkowych. Część zmiennych wykorzystywanych w takich modelach wymaga zastosowania eksperckich szacunków. Zmiana założeń przyjętych do konstruowania krzywej dochodowości lub innych założeń, zmiana zastosowanych modeli lub inne oszacowanie wykorzystywanych zmiennych mogłaby wpłynąć na wycenę tych instrumentów.

W uzasadnionych przypadkach, gdy wartość godziwa instrumentu nie może być wiarygodnie oszacowana oraz zastosowanie uproszczenia nie wpływa istotnie na sprawozdanie finansowe, Bank przyjmuje wartość zgodną z wyceną według zamortyzowanego kosztu jako najlepsze przybliżenie wartości godziwej.

### **3.11.6 Metoda efektywnej stopy procentowej**

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek i niektórych prowizji (stanowiących integralną część stopy zwrotu danego instrumentu finansowego) do właściwego okresu.

Obliczając efektywną stopę procentową, Bank szacuje przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę ewentualnych odpisów z tytułu utraty wartości. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie opłaty zapłacone lub otrzymane między stronami umowy, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej (np. prowizje sprzedawców), oraz koszty transakcji i wszystkie inne różnice z tytułu premii lub dyskonta.

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe przepływy pieniężne mające miejsce w ciągu, wiarygodnie oszacowanego, oczekiwanego okresu życia instrumentu finansowego, do bilansowej wartości brutto składnika aktywów lub zamortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego. Jeżeli okres życia instrumentu finansowego nie może zostać oszacowany w wiarygodny sposób, wyliczenie przeprowadzane jest w oparciu o pełny umowny czas trwania instrumentu finansowego.

### **3.11.7 Utrata wartości aktywów finansowych**

Sposób ustalania wysokości odpisów na oczekiwane straty oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe opisany jest szczegółowo w Nocie 3.9.3.

### **3.11.8 Modyfikacje aktywów finansowych**

Jeżeli w wyniku renegotjacji warunków umowy kredytu lub pożyczki, przepływy pieniężne związane z danym aktywem finansowym podlegają modyfikacji, Bank przeprowadza ocenę czy przedmiotowa modyfikacja jest istotna i prowadzi do wyłączenia tego składnika aktywów finansowych z bilansu Banku. Ocena czy dana modyfikacja aktywów finansowych jest modyfikacją istotną czy nieistotną zależy od spełnienia kryteriów ilościowych oraz jakościowych.

Kryteria jakościowe obejmują:

- Przewalutowanie umowy,
- Zmiana dłużnika w umowie kredytowej/skupionych wierzytelnościach,
- Zmiana wyniku testu weryfikującego czy przepływy pieniężne z danego składnika aktywów finansowych są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty,
- Zmiana produktu, w tym konsolidacja zadłużenia, przy czym zmiana rodzaju produktu w sposób zmieniający ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe prowadzi do zaprzestania ujmowania pierwotnego składnika aktywów. W przypadku gdy zmiana rodzaju produktu polega wyłącznie na zamianie jednego rodzaju produktu w drugi bez zmiany ekspozycji na ryzyko kredytowe wówczas brak jest konieczności zaprzestania ujmowania pierwotnego składnika aktywów.

Kryteria ilościowe:

- istotne podwyższenie kwoty ekspozycji:
  - w przypadku zmiany warunków umownych ekspozycji kredytowej z harmonogramem, dla której możliwe jest wyznaczenie stopy ESP oraz w przypadku przekształcenia wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym na ekspozycję kredytową z harmonogramem porównywane są należny kapitał i odsetki wynikające ze zmienianej umowy kredytowej z wartością netto wynikającą z nowych postanowień umownych. Dla kredytów w rachunku bieżącym i limitów porównywana jest bieżąca kwota umowy (limitu) w stosunku do pierwotnej kwoty umowy (limitu). Istotną modyfikację stwierdza się w przypadku, gdy różnica między wartością ekspozycji wynikającą z nowych postanowień umownych, a zmienianych postanowień umownych jest nie mniejsza niż 10%.
  - w sytuacji zmiany warunków umownych ekspozycji z harmonogramem, dla której możliwe jest wyznaczenie stopy ESP Bank oblicza, niezależnie od poprzedniego kryterium, wartość bieżącą przepływów wynikającą z nowych warunków zdyskontowaną pierwotną efektywną stopą procentową. Wartość ta porównywana jest z zdyskontowaną wartością bieżącą pozostałych przepływów pieniężnych z tytułu pierwotnego składnika aktywów finansowych. Modyfikacja istotna występuje w przypadku różnicy nie mniejszej niż 10%.
- istotne wydłużenie okresu finansowania:
  - w przypadku wydłużenia okresu kredytowania/finansowania za istotne uznaje się wydłużenie przekraczające dwukrotność rezydualnego terminu zapadalności na moment wydłużenia okresu kredytowania/finansowania. Wydłużenie okresu kredytowania/finansowania nie może być w takim przypadku krótsze niż 1 rok. Dla kredytów w rachunku bieżącym/limitów kredytowych za istotne uznaje się wydłużenie okresu finansowania przekraczające czas na jaki pierwotnie udzielono finansowania, przy czym różnica ta badana jest w miesiącach.

W sytuacji, gdy modyfikacja nie jest istotna i tym samym nie prowadzi do wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu Banku, Bank dokonuje ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych oraz ujmuje w wyniku finansowym zysk lub stratę z tytułu modyfikacji. Zmiany nie stanowią modyfikacji, jeśli wynikają z realizacji warunków umownych. Jeżeli przepływy pieniężne są modyfikowane zgodnie z postanowieniami umownymi, rozpoznawany jest efekt zmiany szacunków. Zysk lub strata z tytułu modyfikacji jest kwotą wynikającą z takiego skorygowania wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, aby odzwierciedlała one renegotjowane lub zmodyfikowane przepływy pieniężne wynikające z umowy.

### 3.11.9 Wyłączenie instrumentów finansowych z bilansu

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych lub gdy Bank przenosi składnik aktywów finansowych na inny podmiot i spełnione są kryteria wyłączenia instrumenty finansowego z bilansu. Przeniesienie to ma miejsce wtedy, gdy Bank:

1. przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub
2. zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów, ale przyjmuje umowny obowiązek przekazania tych przepływów innej jednostce.

Przenosząc składniki aktywów finansowych Bank ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

1. jeżeli Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu,
2. jeżeli Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w bilansie,
3. jeżeli Bank nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to ustala się, czy wciąż spełniony jest warunek sprawowania kontroli nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest ujmowany w bilansie do wysokości wynikającej z zaangażowania, odpowiednio w przypadku braku kontroli jest z bilansu wyłączany.

Bank spisuje należności w ciężar rezerw, gdy proces windykacji został zakończony oraz Bank nie oczekuje dalszych przepływów dla danej należności z tytułu kredytu lub pożyczki na podstawie przeprowadzanej indywidualnej analizy. Bank, na podstawie przeprowadzonej analizy, może dokonać całkowitego lub częściowego spisania należności bez umorzenia w ciężar rezerw i przenieść ją do ewidencji pozabilansowej podczas gdy proces windykacji jest nadal prowadzony. Spisanie należności kredytowych bez umorzenia może mieć miejsce kiedy Bank nie ma racjonalnych przesłanek dotyczących dalszych przepływów dla danej należności, w szczególności gdy należność jest pokryta w 100% odpisem z tytułu oczekiwanych strat kredytowych oraz nie występują aktywne zabezpieczenia w postaci gwarancji, zastawu, hipoteki bądź ubezpieczenia.

Każdorazowe spisanie wiąże się z indywidualną analizą danej należności, przy czym w przypadku homogenicznych portfeli należności dopuszcza się podejście portfelowe w zakresie wymaganej analizy.

Wartość pozostałych do spłaty kwot kapitału i odsetek wymagalnych z tytułu zapisów umownych aktywów finansowych, które zostały spisane i nadal podlegały windykacji na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosiła 87 mln (na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 166 mln złotych).

Bank wyłącza ze swojego bilansu zobowiązanie finansowe, gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygaś.

### 3.12 Inwestycje w jednostki zależne

Bank wykazuje inwestycje w spółki zależne w kwocie poniesionych kosztów, pomniejszonych o utratę wartości. Utrata wartości jest rozpoznawana w rachunku zysków i strat. Jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach wykorzystywanych dla określenia kwoty zwrotu z inwestycji, rozwiązanie odpisu z tytułu utraty wartości ujmowane jest w rachunku zysków i strat.

### 3.13 Zobowiązania warunkowe

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

1. możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli ze strony Banku;
2. obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w bilansie, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można wiarygodnie oszacować (przede wszystkim niewykorzystane linie kredytowe oraz udzielone gwarancje).

### 3.14 Kasa i operacje z Bankiem Centralnym

W skład tej pozycji wchodzi wszystkie krajowe i zagraniczne znaki pieniężne znajdujące się w oddziałach Banku oraz środki znajdujące się na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim. Środki pieniężne znajdujące się w oddziałach Banku i bankomatach wyceniane są w wartości nominalnej. Środki znajdujące się na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu.

### 3.15 Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne

#### Rzeczowe aktywa trwałe

Środki trwałe wykazuje się według ceny nabycia / kosztu wytworzenia pomniejszonego o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Koszt historyczny uwzględnia wydatki bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów.

Późniejsze nakłady uwzględnia się w wartości bilansowej danego środka trwałego lub ujmuje jako odrębny środek trwały (tam, gdzie jest to właściwe) tylko wówczas, gdy jest prawdopodobne, że z tytułu tej pozycji nastąpi wpływ korzyści ekonomicznych do Banku, zaś koszt danej pozycji można wiarygodnie zmierzyć.

Wszelkie pozostałe wydatki na naprawę i konserwację odnoszone są do rachunku zysków i strat w okresie obrotowym, w którym je poniesiono.

Amortyzację środków trwałych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej pomniejszonej o wartość końcową, przez okres ich użytkowania. Stawki amortyzacji poszczególnych grup środków trwałych kształtują się następująco:

1. komputery i sprzęt komputerowy – 10% - 33%,
2. samochody – 20%,
3. urządzenia techniczne – 4,5% - 20%,

#### 4. narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie – 14% - 20%.

Każdorazowo przy ustalaniu stawki amortyzacji uwzględniany jest okres planowanego użytkowania środka trwałego, który może być różny od ogólnej zasady opisanej powyżej.

Ulepszenia w obcych środkach trwałych amortyzowane są przez krótszy spośród okresów, na który zawarta została umowa najmu, lub okresu ich ekonomicznej użyteczności. W sytuacji zawarcia umowy bezterminowej, przyjmuje się termin obowiązujący dla odpowiedniej grupy środka trwałego.

Jeżeli w okresie po przekazaniu środka trwałego do użytkowania, w trakcie roku obrotowego zmianie ulegnie jego przewidywany okres użytkowania, ustalona stawka amortyzacji zostanie dostosowana do nowego okresu użytkowania, a zmiana stawki nastąpi od początku kolejnego roku obrotowego. Bank dokonuje weryfikacji wartości końcowej i okresów użytkowania środków trwałych nie rzadziej niż na każdy dzień bilansowy i w razie potrzeby dokonuje ich korekty.

Amortyzowane środki trwałe są badane pod kątem utraty wartości, jeżeli występują zdarzenia wskazujące, że wartość bilansowa może być niemożliwa do odzyskania. Wartość bilansowa środka trwałego jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej, jeżeli wartość bilansowa przewyższa szacunkową wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwalna odpowiada cenie sprzedaży netto składnika aktywów pomniejszonej o koszty sprzedaży lub jego wartości użytkowej, zależnie od tego, która z nich jest wyższa.

Jeżeli oszacowanie wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów nie jest możliwe, Bank ustala wartość odzyskiwalną ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego należy dany składnik aktywów (ośrodek wypracowujący środki pieniężne danego składnika aktywów).

Zyski i straty z tytułu zbycia środków trwałych ustala się drogą porównania wpływów ze sprzedaży z ich wartością bilansową i ujmuje w rachunku zysków i strat.

#### Wartości niematerialne

Wartości niematerialne wykazywane są według ceny nabycia / kosztu wytworzenia skorygowanej o naliczone umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Umorzenie naliczane jest metodą liniową przy uwzględnieniu oczekiwanych okresów ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych.

Zakupione licencje na oprogramowanie komputerowe aktywuje się w wysokości kosztów poniesionych na zakup i przygotowanie do używania zgodnie z jego planowanym przeznaczeniem, w tym kosztów z tytułu świadczeń pracowniczych dotyczących wdrożenia oraz testów sprawdzających bezpośrednio przygotowanie tego składnika do stanu zdolności użytkowej. Aktywowane koszty odpisuje się przez szacowany okres użytkowania.

Wydatki związane z utrzymaniem programów komputerowych są ujmowane w rachunku zysków i strat z chwilą poniesienia.

Oprogramowanie komputerowe, w tym systemy operacyjne, bezpośrednio związane z funkcjonowaniem określonego sprzętu informatycznego, jest wykazywane w pozycji „Rzeczowe aktywa trwałe”. Stawki amortyzacji wartości niematerialnych w Banku kształtują się następująco:

1. programy i licencje – 20% - 50%,
2. pozostałe wartości niematerialne – 20% - 50%.

Przy ustalaniu stawki amortyzacji uwzględniany jest okres na jaki faktycznie została udzielona licencja jak również szacowany okres użytkowania wartości niematerialnej (w przypadku innych pozostałych wartości niematerialnych lub licencji udzielonych bezterminowo), który może być różny od ogólnej zasady opisanej powyżej.

Jeżeli po przekazaniu wartości niematerialnej do użytkowania w trakcie roku obrotowego zmianie ulegnie przewidywany okres użyteczności, ustalona stawka amortyzacji zostanie dostosowana do nowego okresu użytkowania, a zmiana stawki nastąpi od początku kolejnego roku obrotowego.

Koszty finansowania zewnętrznego bezpośrednio związane z nabyciem środków trwałych lub wartości niematerialnych aktywowane są jako część ceny nabycia tych składników majątkowych, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, że w przyszłości przyniosą one Bankowi korzyści ekonomiczne oraz pod warunkiem, że cenę nabycia można określić w wiarygodny sposób. W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie aktywował kosztów finansowania zewnętrznego.

### **3.16 Utrata wartości aktywów niefinansowych**

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy Bank ocenia czy istnieją wewnętrzne lub zewnętrzne przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości aktywów niefinansowych. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, szacowana jest wartość odzyskiwalna tego składnika aktywów, a w przypadku, gdy wartość bilansowa przewyższa wartość odzyskiwalną – w rachunku zysków i strat ujmuje się odpis aktualizujący, który zrównuje obie te wartości.

Za wartość odzyskiwalną przyjmuje się wyższą z dwóch kwot:

1. wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży oraz
2. przewidywane przepływy pieniężne pochodzące z użytkowania danego składnika aktywów i jego późniejszej sprzedaży (jest to tzw. Wartość użytkowa).

Na koniec okresu sprawozdawczego Bank analizuje przesłanki utraty wartości składników aktywów niematerialnych, które nie generują niezależnych wpływów pieniężnych, aby ocenić ich wpływ na cały ośrodek wypracowujący środki pieniężne (OWŚP). Jeśli przesłanki te mogą istotnie wpłynąć na wartość OWŚP, przeprowadza się test na utratę wartości całego OWŚP. Składniki aktywów wycofane z użytkowania są oceniane indywidualnie.

W przypadku składników wartości niematerialnych w budowie, Bank corocznie przeprowadza test na utratę wartości poprzez analizę projektów i nakładów poniesionych na wytworzenie nowych składników wartości niematerialnych. Jeżeli test na utratę wartości potwierdza wystąpienie przesłanek utraty wartości, Bank rozpoznaje utratę wartości w wielkości sumy skapitalizowanych nakładów poniesionych do tej pory na wytworzenie danej wartości niematerialnej. Jeżeli pomimo identyfikacji jakościowych kryteriów utraty wartości WNiP w budowie Bank podtrzymuje intencję ukończenia danego WNiP i oddania go do użytkowania, Bank dokonuje analizy istotności ich wpływu na OWŚP. W przypadku, gdy Bank stwierdzi, że jakościowe kryteria utraty wartości WNiP w budowie mogą w sposób istotny wpłynąć na wartość odzyskiwalną OWŚP, do którego składnik WNiP w budowie został zaalokowany, Bank przeprowadza test na utratę wartości całego rozpatrywanego OWŚP.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony poprzez wynik finansowy do poziomu nieprzekraczającego wartości bilansowej, jaka zostałaby ustalona (po uwzględnieniu odpisów amortyzacyjnych), gdyby odpisu aktualizującego nie ujęto w ogóle.

### 3.17 Umowy leasingu

W dacie zawarcie umowy Bank ocenia, czy umowa jest leasingiem, czy zawiera leasing. Umowa jest leasingiem lub zawiera leasing, jeżeli na jej mocy przekazuje się prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie.

Określając okres leasingu i szacując długość nieodwołalnego okresu leasingu, Bank określa okres egzekwowalności umowy. Leasing przestaje być egzekwowalny gdy zarówno leasingobiorca, jak i leasingodawca ma prawo wypowiedzenia leasingu bez konieczności uzyskania zezwolenia drugiej strony, czego konsekwencją jest najwyżej nieznaczna kara.

#### **Bank jako leasingobiorca**

W dacie rozpoczęcia umowy leasingu, Bank rozpoznaje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązanie z tytułu leasingu. Składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania są ujmowane przez Bank w pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej „Rzeczowe aktywa trwałe”, a zobowiązania z tytułu leasingu – w pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej „Pozostałe zobowiązania”

W dacie rozpoczęcia leasingu, Bank wycenia składnik aktywów z tytułu *prawa do użytkowania* według kosztu obejmującego:

- a) kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- b) wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- c) wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez Bank, oraz
- d) szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez Bank w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu, chyba że te koszty są ponoszone w celu wytworzenia zapasów.

Po dacie rozpoczęcia Bank wycenia składnik aktywów z tytułu *prawa do użytkowania* według kosztu:

- a) pomniejszonego o łączne odpisy amortyzacyjne (umorzenie) i łączne straty z tytułu utraty wartości; oraz
- b) skorygowanego z tytułu aktualizacji wyceny zobowiązania z tytułu leasingu.

Bank dokonuje amortyzacji składnika aktywów z tytułu *prawa do użytkowania* od daty rozpoczęcia leasingu aż do końca okresu użytkowania tego składnika lub do końca okresu leasingu, w zależności od tego, która z tych dat jest wcześniejsza.

W dacie rozpoczęcia umowy leasingu, Bank wycenia *zobowiązanie z tytułu leasingu* w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Opłaty leasingowe dyskontuje się z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeżeli stopę tę można z łatwością ustalić. W przeciwnym razie Bank stosuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy.

W dacie rozpoczęcia opłaty leasingowe zawarte w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu obejmują następujące opłaty za prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów, które pozostają do zapłaty w tej dacie:

- a) stałe opłaty leasingowe pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe,

- b) zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia,
- c) kwoty, których zapłaty przez Bank oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- d) cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Bank skorzysta z tej opcji, oraz
- e) kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Opłaty leasingowe nie obejmują zmiennych opłat leasingowych uzależnionych od obrotów lub zużycia bazowego składnika aktywów.

Po dacie rozpoczęcia Bank wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu poprzez:

- a) zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu,
- b) zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych oraz
- c) zaktualizowanie wyceny wartości bilansowej w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny lub zmiany leasingu lub w celu uwzględnienia zaktualizowanych zasadniczo stałych opłat leasingowych.

Po dacie rozpoczęcia leasingu, Bank uwzględnia zmiany w opłatach leasingowych (wynikające m.in. ze zmian w indeksie, stawce, okresie leasingu), dokonując aktualizacji wyceny zobowiązań z tytułu leasingu i odpowiedniej korekty składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

Bank nie rozpoznaje aktywów z tytułu prawa do użytkowania i zobowiązań z tytułu leasingu dla krótkoterminowych umów leasingu oraz umów leasingu aktywów o niskiej wartości. Płatności związane z krótkoterminowymi umowami leasingu i leasingami aktywów o niskiej wartości są ujmowane liniowo jako koszt w rachunku zysków i strat. Umowy leasingu krótkoterminowego są to umowy leasingowe o okresie leasingu wynoszącym 12 miesięcy lub krótszym. Do aktywów o niskiej wartości należą umowy leasingów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów wartość poniżej 20 tys. zł.

### **Bank jako leasingodawca**

Bank klasyfikuje każdy ze swoich leasingów jako leasing operacyjny lub leasing finansowy. Leasing jest zaliczany do leasingu finansowego, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów. Leasing jest zaliczany do leasingu operacyjnego, jeżeli nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów.

#### *Leasing finansowy*

W dacie rozpoczęcia Bank ujmuje aktywa oddane w leasing finansowy w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i prezentuje je jako należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Opłaty leasingowe uwzględnione w wycenie początkowej inwestycji leasingowej netto obejmują:

- a) stałe opłaty leasingowe, pomniejszone o zachęty leasingowe przypadające do zapłaty,
- b) zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia,
- c) wszelkie gwarantowane wartości końcowe udzielone Bankowi przez leasingobiorcę, podmiot powiązany z leasingobiorcą lub niezależną osobą trzecią zdolną finansowo do wywiązania się ze swoich zobowiązań w ramach tej gwarancji,

- d) cenę wykonania opcji kupna (jeżeli leasingobiorca zamierza skorzystać z tej opcji) oraz
- e) kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Bank stosuje stopę procentową leasingu w celu wyceny inwestycji leasingowej netto. W przypadku subleasingu, jeżeli stopy procentowej subleasingu nie można z łatwością ustalić, Bank może wykorzystać stopę dyskontową stosowaną w leasingu głównym (skorygowaną o wszelkie początkowe koszty bezpośrednie związane z subleasingiem) w celu wyceny inwestycji subleasingowej netto.

Ujmowanie dochodów finansowych w okresie leasingu przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu z inwestycji leasingowej netto lub inwestycji subleasingowej netto. Opłaty leasingowe wnoszone w danym okresie zmniejszają zarówno należność główną, jak i naliczone odsetki.

Do należności leasingowych zastosowanie mają zapisy dotyczące utraty wartości i zaprzestania ujmowania opisane w części dotyczącej aktywów finansowych.

#### *Leasing operacyjny*

Bank ujmuje opłaty leasingowe z leasingów operacyjnych jako dochód metodą liniową i prezentuje je w pozycji pozostałe przychody operacyjne.

Bank w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2025 oraz roku zakończonym 31 grudnia 2024 roku był jako leasingodawcą stroną umów leasingu operacyjnego. Umowy te głównie dotyczą subleasingu wynajmowanych powierzchni.

### **3.18 Odroczonego podatek dochodowy**

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

Rezerwa na podatek odroczonego ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczonego powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji niestanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania niemającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest

prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową, oraz
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są do wysokości, do której jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych, wykorzystanie strat podatkowych lub ulg podatkowych. Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Bank w wartości aktywów z tytułu podatku odroczonego nie uwzględnia kosztów, które według jego oceny nie będą stanowiły kosztów uzyskania przychodów (KUP) w kolejnych latach podatkowych, do których m.in. należą:

- odpisy tworzone na oczekiwane straty kredytowe wierzytelności kredytowych, wierzytelności leasingowych bądź pożyczkowych, które zostały przez Bank nabyte lub dotyczą wystawionych przez Bank gwarancji innych niż gwarancje spłaty kredytów i pożyczek,
- odpisy tworzone na oczekiwane straty kredytowe kredytów, które zostały wyłudzone lub dla których upłynęły terminy przedawnienia w rozumieniu ustawy z dnia z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny (Dz.U. z 2025 r. poz. 1071).

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczoney wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy ujmowany jest jako podatek bieżący i podatek odroczoney. Podatek dochodowy dotyczący pozycji, których wycena nie jest odnoszona do rachunku zysków i strat jest ujmowany: w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym – w zależności od tego, gdzie odnoszona jest wycena salda bazowego.

Główne różnice przejściowe powstają z tytułu odpisów tworzonych na oczekiwane straty kredytowe kredytów i udzielonych gwarancji spłaty kredytów, amortyzacji wartości niematerialnych, aktualizacji wyceny niektórych aktywów i zobowiązań finansowych, naliczanych odsetek i prowizji oraz rezerw na świadczenia pracownicze. Uzgodnienie wyniku brutto do wyniku podatkowego znajduje się w nocie 13 niniejszego sprawozdania finansowego.

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

W związku z opublikowaniem w Dzienniku Ustaw Rzeczypospolitej Polskiej ustawy z dnia 6 listopada 2025 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz.U. z 2025 r., poz. 1658) zmienia się wysokość stawki podatku CIT dla banków z dotychczasowych 19% na 23% docelowo od 2028 r., przy czym przejściowo w 2026 r. stawka CIT wynosić będzie 30%, a w 2027 r. - 26%. W związku z powyższym Bank dokonał na dzień 31 grudnia 2025 r. wyceny należności (aktywa) i zobowiązań (rezerwy) z tytułu odroczonego podatku dochodowego z zastosowaniem ogłoszonych w przepisach podatkowych stawek.

### **3.19 Rozliczenia międzyokresowe kosztów i rezerwy**

Bank dokonuje rozliczeń międzyokresowych czynnych dotyczących wydatków, których rozliczenie w ciężar rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Rozliczenia międzyokresowe czynne prezentuje się w bilansie w pozycji pozostałe aktywa.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, będące składnikiem pozycji pozostałe zobowiązania, stanowią koszty dotyczące bieżącego okresu, dla których zobowiązania powstaną w przyszłych okresach.

Rezerwy są to zobowiązania, których kwota lub termin zapłaty nie są pewne, a które wynikają ze zdarzeń lub obowiązków zaistniałych na dzień sprawozdawczy.

### **3.20 Świadczenia pracownicze**

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Banku obejmują m.in. wynagrodzenia, premie, nagrody, płatne urlopy, składki na ubezpieczenie społeczne oraz świadczenia niepieniężne (jak opieka medyczna, dodatkowe ubezpieczenie na życie, samochody i inne nieodpłatnie przekazywane lub subsydiowane świadczenia) na rzecz obecnych pracowników, jako koszty w momencie poniesienia.

Jako długoterminowe świadczenia pracownicze Bank ujmuje kwotę przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach, a które zostaną wypłacone co najmniej po upływie 12 miesięcy, licząc od daty bilansowej.

Bank szacuje rezerwę na odprawy emerytalne i rentowe wyliczoną metodą aktuariálną przez niezależnego aktuarusza jako obecną wartość przyszłych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe podlega aktualizacji na bazie rocznej. Aktualizacja wartości rezerwy na

odprawy emerytalne i rentowe ujmowana jest w wyniku roku bieżącego za wyjątkiem zysków i strat aktuarialnych, które odnoszone są na inne całkowite dochody.

Wartości rezerw na świadczenia pracownicze na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku zostały przedstawione w nocie 43 niniejszego sprawozdania.

Bank tworzy również rezerwę na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych wyliczoną w oparciu o wynagrodzenie pracownika oraz ilość wszystkich zaległych dni urlopu pozostałych do wykorzystania.

### 3.21 Kapitały własne

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone przez Bank zgodnie z obowiązującym prawem oraz ze statutem, w szczególności pozycja ta obejmuje:

1. Zarejestrowany kapitał akcyjny. Kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.
2. Kapitał zapasowy. Tworzony jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej oraz z odpisów z zysku zgodnie ze statutem oraz art. 396 Kodeksu Spółek Handlowych. Kapitał zapasowy może służyć pokryciu strat.
3. Kapitał z aktualizacji wyceny. Na kapitał z aktualizacji wyceny odnoszone są zyski i straty wynikające ze zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej odniesiony na kapitał z aktualizacji wyceny, skorygowane o odroczony podatek dochodowy.
4. Kapitał rezerwowy. Może być tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym lub innych źródeł, z przeznaczeniem na pokrycie straty bilansowej lub z przeznaczeniem na inne cele. W tej linii Bank wykazuje również środki wpłacone na kapitał akcyjny i zapasowy potwierdzone Uchwałą Walnego Zgromadzenia do momentu zarejestrowania kapitału zakładowego. Kapitał rezerwowy obejmuje także wycenę programu motywacyjnego ujmowanego zgodnie z MSSF 2.
5. Fundusz ogólnego ryzyka. Fundusz ten tworzony jest zgodnie z Prawem bankowym z dnia 29 sierpnia 1997 roku ( Dz.U. z 2026 r. poz. 38) z zysku po opodatkowaniu.
6. Zyski zatrzymane. Ten składnik kapitałów własnych obejmuje wynik finansowy bieżącego okresu oraz wynik lat ubiegłych i wynik w trakcie zatwierdzania.

Dywidendy za rok obrotowy, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, ale nie zostały wypłacone na dzień bilansowy, ujmuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

W kapitale własnym ujmuje się również skutki wszystkich transakcji przeprowadzonych z akcjonariuszem, zaklasyfikowanych, z uwagi na swój ekonomiczny charakter, jako transakcje kapitałowe i mających formę wypłaty dla akcjonariusza.

### 3.22 Przychody i koszty z tytułu odsetek

W rachunku zysków i strat ujmowane są wszystkie przychody odsetkowe dotyczące aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej

przez inne całkowite dochody. Przychody i koszty z tytułu odsetek ujmowane są w rachunku zysków i strat na zasadzie memoriałowej z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Szczegółowe zasady ustalania efektywnej stopy procentowej zostały opisane w nocie 3.11.6.

Przychody i koszty z tytułu odsetek obejmują również przychody i koszty o charakterze podobnym do odsetkowego. Zawierają one odsetki naliczone od transakcji pochodnych klasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Przychody i koszty tych instrumentów ujmowane są na zasadzie memoriałowej.

### **3.23 Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji**

Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji powstają w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Bank. Bank ujmuje przychody i koszty w rachunku wyników tak aby odzwierciedlić przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług na rzecz klienta w kwocie, która odzwierciedla wynagrodzenie, do którego – zgodnie z oczekiwaniem Banku – będzie uprawniony w zamian za te dobra lub usługi, zgodnie z pięciostopniowym modelem ujmowania przychodów. Do tej pozycji zaliczane są wszystkie opłaty pobierane lub płacone przez Bank, których nie uwzględnia się w kalkulacji efektywnej stopy procentowej (patrz nota 3.11.6), a także opłaty i prowizje rozliczane w czasie metodą liniową, otrzymane od udzielonych kredytów i pożyczek o nieustalonych harmonogramach płatności.

Prowizje i opłaty rozliczane liniowo obejmują prowizje otrzymane i zapłacone od przyznanego limitu, za udzielenie kredytu lub limitu bez ustalonego harmonogramu spłat oraz za rozpoczęcie kolejnego okresu kredytowania. Opłaty te rozliczane są przez okres na jaki została zawarta umowa.

Do przychodów zaliczane są jednorazowo opłaty pobierane przez Bank za wykonanie czynności niezwiązanych bezpośrednio z powstaniem składnika aktywów finansowych obejmujące m.in.:

- prowizje z tytułu prowadzenia rachunków bankowych, obsługi zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych,
- prowizje ze wcześniejsze zakończenie umowy kredytowej,
- prowizje za operacje kartami kredytowymi i płatniczymi,
- prowizje z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych.

Przychody z tytułu opłat i prowizji obejmują również przychody z tytułu wykonania ważnej czynności dla produktów bancassurance zgodnie z zasadami przedstawionymi w nocie 3.9.6 niniejszego sprawozdania.

### **3.24 Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany**

Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany składa się z wyniku z pozycji wymiany oraz wyniku na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Wynik z pozycji wymiany obejmuje dodatnie i ujemne różnice kursowe zarówno zrealizowane, jak i niezrealizowane, wynikające z codziennej wyceny aktywów i zobowiązań walutowych według

obowiązującego na dzień bilansowy średniego kursu NBP oraz z wyceny do wartości godziwej niezrealizowanych walutowych instrumentów pochodnych.

### 3.25 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością Banku, np. opłaty od franczyzobiorców i pośredników, przychody z tytułu umów podnajmu powierzchni biurowej zaklasyfikowanych jako leasing operacyjny, otrzymane lub zapłacone odszkodowania, kary i grzywny oraz przychody rozpoznawane w ramach procedur windykacyjnych, aktualizacje wartości rezerwy na zwroty prowizji ubezpieczeniowej, rezerwa na zwrot prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego spłaconego przed wyrokiem TSUE, jak również kwoty odzyskane z tytułu kredytów spisanych w ciężar rezerw.

Bank analizuje, które z tytułów przychodów powinny być ujmowane zgodnie z MSSF 15 „Przychody z tytułu umów z klientami”. Przychody te ujmowane są w momencie spełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia klientowi. Przychody te obejmują m.in.:

- opłaty od franczyzobiorców i pośredników,
- przychody z tytułu prac rozwojowych systemów IT realizowanych dla spółki zależnej,
- środki otrzymane z przeznaczeniem na wsparcie marketingowe od organizacji zajmującej się wydawaniem kart płatniczych.

### 3.26 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Bank zawiera transakcje z jednostkami powiązanymi na warunkach rynkowych. Szczegółowe informacje na temat transakcji z podmiotami powiązanymi znajdują się w notcie 41.

## 4. Zarządzanie ryzykiem

Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie stabilnego rozwoju Banku, przy uwzględnieniu w sposób świadomy i kontrolowany wszystkich istotnych rodzajów ryzyka związanych z działalnością Banku. Dzięki wczesnej identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka oraz efektywnemu zarządzaniu nimi poprzez integrację zarządzania ryzykiem z procesami biznesowymi i planistycznymi oraz rozwojem działalności w zgodzie z apetytem na ryzyko Bank dąży do osiągnięcia zrównoważonego wzrostu, zapewniającego akcjonariuszom zwrot na kapitale adekwatny do skali ponoszonego ryzyka.

Bank kieruje się następującymi ogólnymi zasadami zarządzania ryzykiem:

1. zasada odpowiedzialności kierownictwa Banku – Zarząd aktywnie uczestniczy w procesie zarządzania ryzykiem w Banku, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym procesem;
2. zasada spójności z celami biznesowymi – zarządzanie ryzykiem jest prowadzone z uwzględnieniem celów biznesowych i finansowych Banku, a rozwój działalności biznesowej i produktowej odbywa się z uwzględnieniem akceptowalnego poziomu ryzyka i w zgodności ze Strategią Zarządzania Ryzykiem;
3. zasada spójności zarządzania - zarządzanie ryzykiem jest częścią procesu całościowego zarządzania Bankiem, w szczególności jest zintegrowane z systemami planistycznymi oraz kontrolingowymi;

4. zasada niezależności – w Banku występuje oddzielenie funkcji oceny, pomiaru, kontroli i raportowania ryzyka od sprzedaży oraz działalności operacyjnej;
5. zasada proporcjonalności – Bank stosuje metody oceny i pomiaru ryzyka dostosowane do profilu, skali i złożoności ponoszonego ryzyka; im większy jest potencjalny wpływ danego ryzyka na sytuację finansową Banku, tym bardziej zaawansowane metody Bank stosuje;
6. zasada zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka – Bank zarządza wszystkimi rodzajami ryzyka, które są uznawane za istotne;
7. zasada zgodności z przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi wewnętrznymi oraz dobrymi praktykami rynkowymi – proces zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka organizowany jest zgodnie z wymogami regulacyjnymi, przyjętymi przez Bank standardami postępowania oraz dobrymi praktykami rynkowymi;
8. zasada udokumentowania – zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie regulacji wewnętrznych opracowanych w formie pisemnej i zatwierdzonych przez właściwe organy Banku;
9. zasada przejrzystości – Bank kompleksowo informuje klientów o sprzedawanych produktach i związanych z nimi ryzykach;
10. zasada zapewnienia odpowiednich zasobów – Bank dąży do wykształcenia i utrzymania wysokich kwalifikacji pracowników zaangażowanych w proces zarządzania ryzykiem;
11. zasada zdefiniowanej odpowiedzialności – regulacje wewnętrzne Banku ściśle określają odpowiedzialność poszczególnych jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem;
12. zasada spójności z systemem motywacyjnym – system motywacyjny dla pracowników Banku określany jest w sposób spójny z celami i zasadami zarządzania ryzykiem;
13. zasada świadomej akceptacji ryzyka – Bank oferuje klientom usługi oraz zawiera transakcje, których ryzyko jest w stanie wycenić oraz nim zarządzać, w przeciwnym wypadku Bank unika ponoszenia ryzyka lub transferuje je na zewnętrzny podmiot;

System zarządzania ryzykiem jest zorganizowany w Banku na trzech, niezależnych poziomach:

- a) Pierwszym – poprzez zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- b) Drugim – poprzez zarządzanie ryzykiem przez komórki specjalnie do tego powołane oraz Departament Compliance, niezależnie od punktu a),
- c) Trzecim – poprzez działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Na wszystkich poziomach zarządzania ryzykiem pracownicy Banku zobowiązani są do stosowania odpowiednich mechanizmów kontrolnych oraz niezależnie od siebie monitorowania ich przestrzegania.

System zarządzania ryzykiem oparty jest o pisemne zasady ujęte w „Strategii zarządzania ryzykiem” oraz szczegółowych regulaminach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

„Strategia zarządzania ryzykiem”, poza określeniem ogólnych zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określa również dopuszczalny poziom ryzyka poprzez ustalenie tolerancji na ryzyko, na którą składają się:

- maksymalna wartość, której nie powinien przekroczyć Kapitał Wewnętrzny (łącznie oraz wyznaczony dla najważniejszych rodzajów ryzyka);

- strategiczne limity ryzyka – jako zestaw kluczowych miar ryzyka i odpowiadających im limitów.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje następujące elementy:

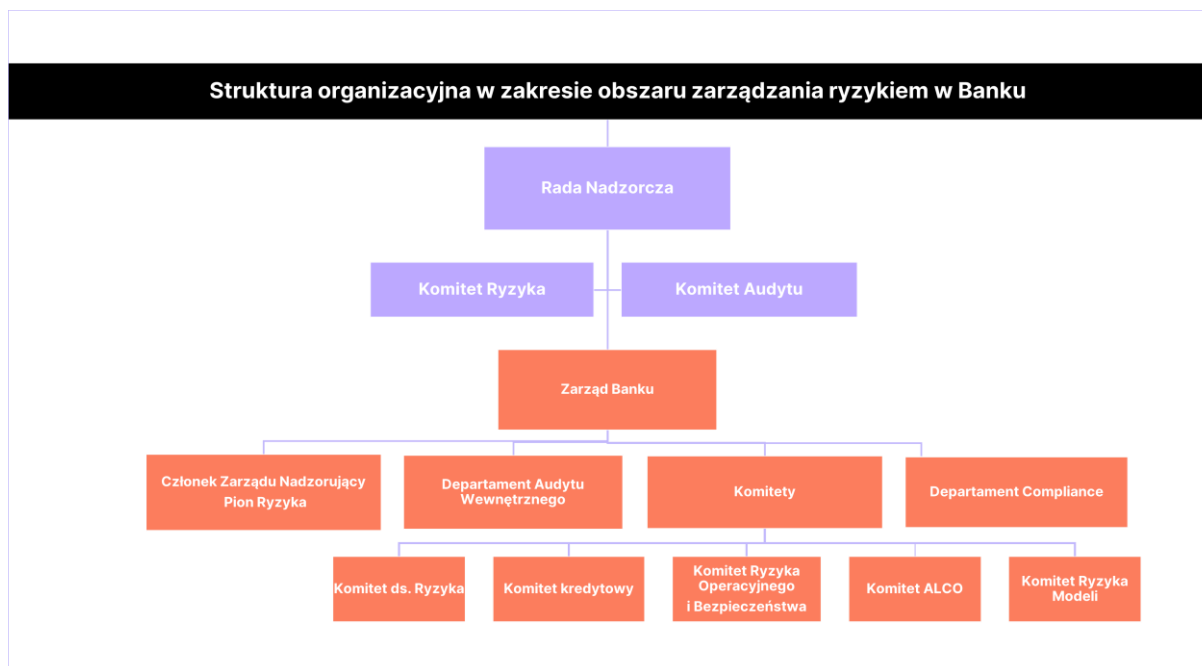
1. Identyfikację ryzyka,
2. Pomiar i ocenę ryzyka,
3. Monitorowanie i kontrolę ryzyka,
4. Raportowanie ryzyka,
5. Działania zarządcze.

Proces zarządzania ryzykiem odbywa się w środowisku, na które składają się m.in.:

- struktura organizacyjna – jednostki organizacyjne, pracownicy oraz grupy pracowników, ze ściśle określonym zakresem odpowiedzialności,
- regulacje wewnętrzne,
- środowisko informatyczne,
- mechanizmy weryfikacji procesu.

#### 4.1 Struktura organizacyjna w obszarze zarządzania ryzykiem

*Schemat struktury organizacyjnej w zakresie obszaru zarządzania ryzykiem*



Zarząd Banku jest odpowiedzialny za określenie systemu zarządzania ryzykiem poprzez przyjęcie strategii oraz procedur zarządzania ryzykiem i zapewnienie praktycznego stosowania tego systemu w Banku. Zarząd Banku określa akceptowalny profil ryzyka poprzez określenie tolerancji na ryzyko oraz ustalenie i zatwierdzenie limitów ryzyka, a także ustala strukturę organizacyjną Banku zapewniającą skuteczne zarządzanie ryzykiem zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej okresowe raporty dotyczące zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza, zatwierdza uchwaloną przez Zarząd Strategię zarządzania ryzykiem, strukturę organizacyjną Banku, tolerancję na ryzyko, strategiczne limity ryzyka oraz kluczowe parametry ryzyka kredytowego. Rada Nadzorcza sprawuje również nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku oraz ocenia działalność Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem. Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej, w szczególności opiniuje opracowaną przez Zarząd Banku strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz weryfikuje realizację tej strategii.

Odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz kontrola ryzyka spoczywa na jednostkach Pionu Ryzyka, Departamencie Skarbu, Departamencie Compliance, Departamencie Planowania i Analiz Finansowych, Departamencie Rachunkowości i Sprawozdawczości oraz Departamencie Marketingu.

Pion Ryzyka odpowiedzialny jest za opracowywanie i wdrożenie zasad, mechanizmów pomiaru i raportowania ryzyka. Zarządza na bieżąco ryzykiem kredytowym, monitoruje ryzyko rynkowe w tym: ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności oraz ryzyko operacyjne. Pion Ryzyka jest odpowiedzialny również za raportowanie i pomiar ryzyka w Banku, a także za zarządzanie ekspozycjami z utratą wartości.

Departament Skarbu zarządza operacyjnie płynnością, ryzykiem stopy procentowej księgi handlowej, ryzykiem stopy procentowej portfela papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz ryzykiem walutowym w granicach wyznaczonych przez limity i wartości progowe.

Departament Compliance odpowiada za bieżące zarządzanie ryzykiem braku zgodności, kształtuje procesy przeciwdziałania wyłudzeniom wewnętrznym oraz monitoruje działania kontrolne w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

Departament Rachunkowości i Sprawozdawczości odpowiada za zarządzanie ryzykiem kapitałowym, w tym ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej. W ramach zarządzania ryzykiem zapewnia jego pomiar i monitorowanie, raportowanie, planowanie kapitałowe oraz działania zarządcze w procesie zarządzania kapitałem.

Departament Marketingu odpowiada za bieżące zarządzanie ryzykiem reputacji.

W procesie zarządzania ryzykiem Zarząd Banku jest wspierany przez komitety:

- Komitet ds. Ryzyka,
- Komitet Ryzyka Modeli,
- Komitet Kredytowy,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO),
- Komitet Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa,

Komitet ds. Ryzyka koordynuje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku ze szczególnym naciskiem na identyfikację oraz monitorowanie i kontrolę ryzyka z perspektywy całego Banku. Do obowiązków Komitetu ds. Ryzyka należy także kontrola i przegląd procesów związanych z zarządzaniem ryzykiem zgodnie ze Strategią Zarządzania Ryzykiem Banku oraz rekomendowanie Zarządowi działań w zakresie zarządzania ryzykiem.

Komitet Ryzyka Modeli - koordynuje zarządzanie ryzykiem modeli w Banku, koncentrując się na identyfikacji, monitorowaniu i kontroli ryzyka modeli z perspektywy całej organizacji. Do obowiązków Komitetu należy nadzór nad procesami zarządzania ryzykiem modeli, przegląd

i ocena jakości funkcjonowania modeli, a także rekomendowanie Zarządowi działań w zakresie ograniczania ryzyka modeli oraz utrzymania go na poziomie akceptowalnym dla Banku.

Komitet Kredytowy podejmuje decyzje kredytowe oraz wydaje opinie w zakresie kompetencji przyznanych mu przez Zarząd Banku.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) ustala wytyczne w zakresie sterowania ekspozycją Banku na ryzyko rynkowe, ustala wysokość limitów i wartości progowych na ryzyko rynkowe oraz nadzoruje przestrzeganie limitów w zakresie ryzyka rynkowego. Sprawuje bezpośredni nadzór i kontrolę nad poziomem ryzyka płynności, monitoruje poziom miar płynności oraz stopień wykorzystania limitów, zarządza płynnością średnio i długoterminową Banku. Na podstawie analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej w kraju oraz na rynku pieniężnym ocenia stan i możliwości pozyskania i lokowania środków, z uwzględnieniem potrzeb w zakresie posiadanych limitów. Komitet analizuje bieżące potrzeby w zakresie finansowania z uwzględnieniem transakcji finalizowanych w najbliższym czasie.

Komitet Ryzyka Operacyjnego i Bezpieczeństwa sprawuje nadzór i kontrolę nad obszarem operacyjnym Banku, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień bezpieczeństwa, ryzyka operacyjnego, zgodności z przepisami prawa oraz zaleceniami audytowymi i nadzorczymi. W ramach swoich działań Komitet nadzoruje także wypełnianie obowiązków raportowych w zakresie bezpieczeństwa informacji, ryzyka operacyjnego i polityki zgodności, jak również proces zarządzania jakością danych.

## 4.2 Zarządzanie kapitałem

Celem zarządzania kapitałem w Banku jest utrzymanie optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych zapewniających utrzymanie współczynników wypłacalności na poziomie uznanym przez Bank za bezpieczny oraz zabezpieczenie wszystkich istotnych ryzyk zidentyfikowanych w prowadzonej przez Bank działalności, przy jednoczesnym zapewnieniu efektywności wykorzystania posiadanego przez Bank kapitału, w celu osiągnięcia oczekiwanej stopy zwrotu z kapitału i dochodowości.

### **Kapitał regulacyjny**

Podstawową regulacją obowiązującą w procesie kalkulacji adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku jest Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (dalej „Rozporządzenie CRR”).

Na dzień 31 grudnia 2025 r. minimalne poziomy współczynników kapitałowych, uwzględniające przepisy Rozporządzenia CRR, Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym ( Dz. U. z 2025 r. poz. 819, z późn. zm) wynoszą 8,02% dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I, 9,52% dla współczynnika kapitału Tier I oraz 11,52% dla łącznego współczynnika kapitałowego. Na minimalne poziomy współczynników kapitałowych według stanu na 31 grudnia 2025 r. składają się:

- minimalne współczynniki kapitałowe, zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR, na poziomie 4,5% współczynnika kapitału podstawowego Tier I, 6,0% współczynnika kapitału Tier I i 8,0% łącznego współczynnika kapitałowego,
- bufor zabezpieczający w wysokości 2,50%,

- bufor antycykliczny w wysokości 1,02%, który od września 2025 roku uwzględnia nowy bufor antycykliczny dla Polski, który zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, od 25 września 2025 roku wynosi 1% a od 25 września 2026 roku zostanie podwyższony do 2%,
- bufor ryzyka systemowego w wysokości 0,00% obowiązujący od marca 2020 roku, w związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank spełniał wszystkie wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

Poniższe tabele prezentują dane dotyczące adekwatności kapitałowej Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku, uwzględniające obowiązujące na te daty regulacje prawne. Dane za 31 grudnia 2024 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku za 2024 rok po zatwierdzeniu wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018\_3822 oraz Q&A 2018\_4085. W zatwierdzonym rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku sporządzonym na dzień 31 grudnia 2024 roku kapitał podstawowy Tier I wynosił 568 828 069 zł, a łączny współczynnik kapitałowy 19,97%.

Poniższa tabela prezentuje pozycje wchodzące w skład funduszy własnych Banku.

w pełnych złotych	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
<b>Fundusze własne ogółem</b>	<b>708 699 882</b>	<b>604 943 548</b>
<b>Kapitał Tier I</b>	<b>708 699 882</b>	<b>604 943 548</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>708 699 882</b>	<b>604 943 548</b>
instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 353 672 788	1 353 672 788
zyski zatrzymane	(695 083 060)	(797 100 586)
uznany zysk	84 913 006	102 017 526
skumulowane inne całkowite dochody	1 712 237	90 443
pozostałe kapitały rezerwowe	34 910 973	34 910 973
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 431 755	27 431 755
<b>Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe</b>	<b>(98 857 817)</b>	<b>(119 049 083)</b>
wartości niematerialne	(47 086 782)	(37 297 402)
inne pomniejszenia (w tym składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego zależne od przyszłej rentowności)	(51 771 035)	(78 781 949)
<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	-	-
<b>Kapitał Tier II</b>	-	-

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych kategorii ryzyka przedstawia poniższa tabela:

w pełnych złotych	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
<b>Razem wymogi kapitałowe</b>	<b>269 119 265</b>	<b>236 249 686</b>
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz kredytowego kontrahenta w tym:	235 027 618	164 153 384
- ryzyko kredytowe	235 015 156	164 138 404
- ryzyko kredytowe kontrahenta	12 462	14 980
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka związany z korektą wyceny kredytowej (CVA)	16 932	9 538
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	34 074 715	72 086 764
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego	-	-

Wyliczenie łącznego współczynnika kapitałowego:

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
<b>Łączny współczynnik kapitałowy Banku</b>	<b>21,07%</b>	<b>20,48%</b>
Fundusze własne Banku	708 699 882	604 943 548
Suma wymogów kapitałowych	269 119 265	236 249 686
Nadwyżka funduszy własnych nad wymogami kapitałowymi	439 580 617	368 693 862

Do wyliczenia wymogów kapitałowych dla ryzyka kredytowego wykorzystywana jest metoda standardowa, dla ryzyka kredytowego kontrahenta – metoda wyceny ekspozycji pierwotnej, dla ryzyka operacyjnego - metoda standardowa, a dla ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej - metoda standardowa.

Ze względu na fakt, że działalność Banku zaliczona do portfela handlowego spełnia warunki klasyfikacji jako prowadzona na małą skalę, Bank zdecydował się na skorzystanie z odstępstwa wskazanego w art. 94 Rozporządzenia CRR.

Zysk za 2025 rok jest ujmowany w funduszach własnych w wysokości wynikającej z decyzji KNF z dnia 26 listopada 2025 roku zezwalającej na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2025 roku do 31 sierpnia 2025 roku w kwocie 84 913 tys. zł. Zysk za okres od 1 września do 31 grudnia 2025 roku do czasu podjęcia przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy decyzji o zatwierdzeniu wyniku finansowego nie jest uwzględniany w funduszach własnych. Do czasu zatwierdzenia wyniku finansowego za 2025 roku Bank ujmuje w wyliczeniu ekspozycji na ryzyko wartość składnika aktywów z uwzględnieniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego uwzględnionych w funduszach własnych.

Z dniem 1 stycznia 2025 r. weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego („Rozporządzenie CRR3”). Wpływ Rozporządzenia CRR3 na łączny współczynnik kapitałowy był pozytywny i wynikał z obniżenia łącznego wymogu kapitałowego w związku z nową metodą wyliczenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego. Ze względu na

specyfikę prowadzonej działalności oraz model biznesowy zmiany miały ograniczony wpływ na wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego oraz pozostałe wymogi.

### **Kapitał wewnętrzny**

Dla ryzyk zidentyfikowanych przez Bank jako istotne Bank szacuje kapitał wewnętrzny zgodnie z metodologią, która w ocenie Banku najrzetelniej obrazuje ekspozycję na dany rodzaj ryzyka uwzględniając czynniki ilościowe i jakościowe w analizie ryzyka.

Bank nie rzadziej niż raz w roku, przeprowadza przeglądy szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, dostosowując proces oceny kapitału wewnętrznego do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. Jednym z elementów zarządzania kapitałem w Banku jest również analiza struktury kapitałowej Banku. W ramach tej analizy badane są poszczególne elementy funduszy własnych oraz wzajemne relacje pomiędzy nimi.

Podstawowymi rodzajami ryzyka, dla których Bank dokonuje obliczeń zarówno kapitału regulacyjnego jak i wewnętrznego są:

1. Ryzyko kredytowe (obejmujące również ryzyko kredytowe kontrahenta) - ryzyko kredytowe obejmuje wszystkie segmenty klientów Banku. Przy czym na potrzeby wymogów kapitałowych dokonywana jest również kalkulacja wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rozliczenia i dostawy (uwzględniane w ryzyku kredytowym kontrahenta w kalkulacji kapitału wewnętrznego) oraz wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu dużych zaangażowań. Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego jest szacowana za pomocą modelu wewnętrznego opartego o wskaźniki jakości portfela (parametr PD oraz LGD).
2. Ryzyko rynkowe (obejmujące ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe) - wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka rynkowego liczona jest przy wykorzystaniu poniższych miar ryzyka:
  - a) ryzyko stopy procentowej księgi bankowej - na podstawie analizy NII (wrażliwość wyniku odsetkowego) oraz EVE (wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału), w zależności która z analiz wskazuje większy negatywny wpływ na wynik przy scenariuszu zmiany stóp procentowych o 400 pb. (w górę lub w dół),
  - b) ryzyko walutowe - wpływ na wyniki zmiany kursów walut o  $\pm 30\%$ .
3. Ryzyko operacyjne - zarówno na potrzeby kalkulacji kapitału regulacyjnego, jak i kapitału wewnętrznego Bank wylicza zapotrzebowanie na kapitał z tytułu ryzyka operacyjnego metodą standardową.

Dodatkowo na potrzeby szacowania kapitału wewnętrznego Bank dokonuje oszacowania kapitału wewnętrznego z tytułu następujących rodzajów ryzyka:

1. ryzyko makroekonomiczne
2. ryzyko strategiczne, ryzyko modeli oraz ryzyko reputacji
3. ryzyko koncentracji kredytowej

W przypadku pozostałych niemierzalnych rodzajów ryzyka decyzja o alokacji kapitału ekonomicznego podejmowana jest przez Komitet ds. Ryzyka na podstawie jakościowej analizy ryzyka. Agregacja kapitału wewnętrznego na poziomie Banku odbywa się poprzez sumowanie wartości kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka. W celach ostrożnościowych i ze względu na brak danych historycznych Bank nie stosuje współczynników korelacji poszczególnych ryzyk przy agregowaniu całkowitego kapitału wewnętrznego.

### 4.3 Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niewykonania przez dłużnika zobowiązania dotyczącego kapitału, odsetek lub innych należności. Ryzyko kredytowe przejawia się również w postaci spadku wartości aktywów i udzielonych zobowiązań warunkowych, będącego następstwem pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Ryzyko kredytowe obejmuje następujące podkategorie ryzyka: ryzyko bazowe (niewypłacalności dłużnika), ryzyko kontrahenta (przedzoliczeniowe), ryzyko koncentracji (koncentracja wspólnych czynników ryzyka) oraz ryzyko rezydualne (nieskuteczności zabezpieczeń).

Na koniec 2025 oraz 2024 roku Bank kredytował: mikroprzedsiębiorstwa w tym MSP, spółki zależne oraz dokonywał transakcji wykupu wierzytelności ze spółek zależnych. Ponadto w portfelu kredytowym na koniec 2025 oraz 2024 roku znajdowała się grupa klientów detalicznych.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest ograniczenie strat wynikających z materializacji ryzyka kredytowego, w tym wystąpienia zagrożenia utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i spełnieniu założeń planów biznesowych Banku. System zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje w szczególności:

- metodyki, narzędzia i systemy informatyczne wspierające ocenę zdolności oraz wiarygodności kredytowej klientów Banku;
- politykę kredytową;
- metody pomiaru, limitowania i monitorowania koncentracji ryzyka kredytowego;
- politykę stosowania zabezpieczeń;
- metodyki, narzędzia i systemy informatyczne wspierające identyfikację ekspozycji, dla których rozpoznano utratę wartości oraz wyznaczanie odpisów z tytułu utraty wartości;
- pomiar ryzyka kredytowego dokonywany z wykorzystaniem miar portfelowych (PD, LGD, CCF), wysokości odpisów z tytułu utraty wartości, analiz jakości portfela kredytowego (w tym analizy vintage, migracje ekspozycji między klasami, historyczne stopy default oraz odzysku);
- testy warunków skrajnych;
- raporty zarządcze.

### 4.4 Polityka i proces kredytowy Banku

Ryzyko kredytowe podlega ocenie w momencie podejmowania decyzji kredytowej oraz w procesie monitorowania zaangażowania kredytowego Banku.

W Banku funkcjonuje system regulacji wewnętrznych określających zarówno kwestie procesowe związane z zawarciem transakcji z klientem (w tym kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych), jak i oceną jego zdolności i wiarygodności kredytowej z wykorzystaniem dedykowanych modeli oraz zasady monitorowania ekspozycji i raportowania nt. ryzyka kredytowego.

Portfele kredytowe poszczególnych segmentów charakteryzują się stosunkowo niewielkim poziomem koncentracji pojedynczych zaangażowań, w wyniku czego ryzyko kredytowe związane jest przede wszystkim z warunkami produktu, przyjętymi zasadami oceny zdolności i wiarygodności kredytowej oraz sposobem organizacji procesu podejmowania decyzji kredytowych. Oferta kredytowa oraz sam proces decyzyjny charakteryzują się dużą standaryzacją oraz znacznym stopniem automatyzacji.

Proces podejmowania decyzji kredytowych wspierany jest przez modele scoringowe, a zarządzanie ryzykiem odbywa się w ujęciu portfelowym dla wyodrębnionych jednolitych grup klientów i produktów. Portfele kredytowe są przedmiotem cyklicznych analiz pod kątem możliwości zoptymalizowania procesu decyzyjnego.

Bank przeprowadza cykliczny monitoring klientów, który obejmuje m.in. analizy terminowości spłat, identyfikację zaangażowań o podwyższonym ryzyku, ważności oraz wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej kontrahentów.

#### 4.5 Koncentracja ryzyka kredytowego

Bank analizuje strukturę portfela oraz określa formalne limity mające na celu dywersyfikację portfela kredytowego. Istniejący w Banku system limitów koncentracji zaangażowań uwzględnia wymagania nadzorcze oraz wewnętrzne limity koncentracji odnoszące się do zaangażowania wobec pojedynczych klientów lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, branż i sektorów gospodarczych, klientów zagranicznych, regionów geograficznych w Polsce, walut obcych, zabezpieczeń, poręczeń portfelowych i zaangażowań według udzielanych produktów (segment detaliczny oraz mikroprzedsiębiorstw).

Bank nie posiada żadnych zaangażowań bezpośrednich w Rosji, Białorusi i Ukrainie. Zgodnie ze Strategią Zarządzania Ryzykiem oraz Polityką Lokowania Nadwyżek Płynności, Bank adresuje swoją ofertę kredytową wyłącznie dla klientów na rynku polskim.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank nie posiadał zaangażowań wobec klienta lub grupy powiązanych klientów przekraczających limity koncentracji określone w ustawie Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniu CRR.

W poniższych dwóch tabelach zaprezentowano koncentrację zaangażowań według stanu na dzień 31 grudnia 2025 oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku (saldo kredytów i innych należności według wartości brutto dla instrumentów wycenianych według zamortyzowanego kosztu i w wartości godziwej dla instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy).

Dziesięciu największych klientów	Produkt	31 grudnia 2025	Udział w portfelu kredytów i innych należności
Firma 1	kredyt w rachunku bieżącym/kredyt terminowy	301 670 849	5,79%
Firma 2	kredyt w rachunku bieżącym	293 341 559	5,63%
Firma 3	depozyt zabezpieczający	45 400 689	0,87%
Firma 4	depozyt zabezpieczający	21 856 630	0,42%
Firma 5	skupione wierzytelności	17 343 246	0,33%
Firma 6	skupione wierzytelności	8 011 367	0,15%
Firma 7	kredyt w rachunku bieżącym/kredyty terminowe/skupione wierzytelności	11 045 661	0,21%
Firma 8	skupione wierzytelności	5 173 780	0,10%
Firma 9	skupione wierzytelności	5 138 703	0,10%
Firma 10	skupione wierzytelności	4 701 598	0,09%
<b>Razem</b>		<b>713 684 082</b>	<b>13,69%</b>

Dziesięciu największych klientów	Produkt	31 grudnia 2024	Udział w portfelu kredytów i innych należności
Firma 1	kredyt w rachunku bieżącym/kredyt terminowy	240 558 583	6,19%
Firma 2	kredyt w rachunku bieżącym	223 240 652	5,75%
Firma 3	depozyt zabezpieczający	45 123 043	1,16%
Firma 4	depozyt zabezpieczający	20 260 290	0,52%
Firma 5	skupione wierzytelności	11 394 696	0,29%
Firma 6	kredyt w rachunku bieżącym/kredyt terminowy	3 834 857	0,10%
Firma 7	kredyt terminowy	2 934 653	0,08%
Firma 8	kredyt w rachunku bieżącym/kredyt terminowy	2 874 155	0,07%
Firma 9	kredyt terminowy	2 514 875	0,06%
Firma 10	skupione wierzytelności	1 901 610	0,05%
<b>Razem</b>		<b>554 637 414</b>	<b>14,27%</b>

Strukturę zaangażowania według sekcji branżowych według stanu na dzień 31 grudnia 2025 oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Energetyka i media użytkowe	28 615 771	15 283 901
Handel i usługi	2 520 085 341	2 080 189 242
Infrastruktura i budownictwo	499 905 617	299 095 698
Różne branże przemysłu	371 306 958	222 942 697
Transport	540 451 830	182 431 965
Osoby prywatne	265 629 780	412 145 106
Rolnictwo	232 148 494	68 331 065
Usługi finansowe	750 430 533	603 882 198
<b>Należności (brutto) od klientów, razem</b>	<b>5 208 574 324</b>	<b>3 884 301 872</b>

Strukturę zaangażowania pozostałych instrumentów finansowych narażonych na ryzyko kredytowe według sekcji branżowych według stanu na dzień 31 grudnia 2025 prezentuje poniższa tabela:

Aktywa finansowe		
	Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu
Finanse Publiczne	97 360 500	3 095 481 480
Institucje finansowe	1 141 492 952	-
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>1 238 853 452</b>	<b>3 095 481 480</b>

Strukturę zaangażowania pozostałych instrumentów finansowych narażonych na ryzyko kredytowe według sekcji branżowych według stanu na dzień 31 grudnia 2024 prezentuje poniższa tabela:

Aktywa finansowe		
	Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu
Finanse Publiczne	-	2 616 794 172
Instytucje finansowe	1 829 415 969	-
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>1 829 415 969</b>	<b>2 616 794 172</b>

Strukturę zaangażowania według podziału geograficznego według stanu na dzień 31 grudnia 2025 oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
<b>Polska</b>	<b>5 163 150 520</b>	<b>3 838 626 351</b>
Dolnośląskie	683 478 766	541 319 466
Kujawsko-Pomorskie	233 805 849	183 859 743
Lubelskie	193 074 991	144 010 178
Lubuskie	109 351 763	86 226 824
Łódzkie	261 492 465	187 501 752
Małopolskie	383 127 185	265 326 018
Mazowieckie	1 110 136 877	822 484 903
Opolskie	88 279 306	64 754 750
Podkarpackie	166 435 919	130 398 106
Podlaskie	141 329 769	98 069 336
Pomorskie	331 106 767	241 004 368
Śląskie	496 935 731	390 014 539
Świętokrzyskie	88 836 077	61 685 216
Warmińsko-Mazurskie	167 806 588	121 115 868
Wielkopolskie	514 747 613	326 422 941
Zachodniopomorskie	193 204 854	174 432 343
<b>Inne kraje</b>	<b>45 423 804</b>	<b>45 675 521</b>
<b>Należności (brutto) od klientów, razem</b>	<b>5 208 574 324</b>	<b>3 884 301 872</b>

#### 4.6 Polityka zabezpieczeń

W Banku funkcjonuje system regulacji wewnętrznych określających zasady przyjmowania zabezpieczeń prawnych kredytów.

W celu zapewnienia skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń Bank potwierdza skuteczność prawną zawieranych umów ustanawiających zabezpieczenie, w sposób ostrożny ustala wartości zabezpieczeń, wykorzystuje ubezpieczenie przedmiotu zabezpieczenia (z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej na Bank) oraz monitoruje ważność i wartości przyjętych zabezpieczeń.

Dominującymi zabezpieczeniami kredytów są:

- gwarancje portfelowe udzielane w ramach linii gwarancyjnej de minimis (PLD) we współpracy z BGK,

- gwarancje portfelowe udzielane w ramach linii gwarancyjnej Investmax we współpracy z BGK,
- hipoteka na nieruchomości,

oraz ubezpieczenia na życie i poręczenia osób fizycznych.

W przypadku innych rodzajów produktów, wykorzystywane są zabezpieczenia w postaci zastawów rejestrowych czy przewłaszczenia.

#### 4.7 Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe Banku

Poniższa tabela przedstawia maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe dla pozycji bilansowych i pozabilansowych wg stanu na 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku.

Ekspozycje brutto obciążone ryzykiem kredytowym	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Należności od Banku Centralnego	371 422 328	278 173 418
Należności od banków	298 717 014	494 304 055
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 238 853 452	1 829 415 969
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 095 899 426	2 617 147 486
Kredyty i inne należności	5 208 574 324	3 884 301 872
Pozostałe aktywa	81 394 791	63 328 717
<b>Ekspozycje bilansowe</b>	<b>10 294 861 335</b>	<b>9 166 671 517</b>
Zobowiązania dotyczące finansowania	248 900 316	111 952 303
Zobowiązania gwarancyjne	995 400	1 592 640
<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>249 895 716</b>	<b>113 544 943</b>

Na dzień 31 grudnia 2025 roku na kredyty i inne należności zostały utworzone odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 429 979 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku na kredyty i inne należności zostały utworzone odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 566 515 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wartość brutto ekspozycji dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe wynosiła 481 418 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość brutto ekspozycji dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe wynosiła 840 899 tys. zł.

Wszystkie należności od Banków były nieopóźnione oraz nie zidentyfikowano na nich przesłanek utraty wartości.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wartość utworzonych odpisów na pozostałe aktywa wyniosła 4 314 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2024 roku 4 047 tys. zł.

Utrata wartości mierzona jest na podstawie szacunków straty ekonomicznej na skutek zajścia zdarzenia default. Szacując utratę wartości należności kredytowych, dla których zaobserwowano bezpośrednie dowody utraty wartości Bank stosuje podejście indywidualne dla ekspozycji znaczących indywidualnie z utratą wartości oraz podejście kolektywne (portfelowe) dla portfela mikroprzedsiębiorstw, MSP, detalicznego, spółek zależnych oraz skupionych wierzytelności.

Wartość wpływu uwzględnienia zabezpieczeń na wysokość odpisu aktualizującego według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku prezentuje poniższa tabela (wartości w tys. zł):

<b>Wpływ uwzględnienia zabezpieczeń na wysokość:</b>	<b>31 grudnia 2025</b>	<b>31 grudnia 2024</b>
- odpisu aktualizującego wartość należności z utratą wartości w analizie indywidualnej	1 162	-
- odpisu aktualizującego wartość należności z utratą wartości w analizie portfelowej	63 311	54 828
- odpisu w Etapie 1 i 2 w stosunku do wartości należności bez rozpoznanej utraty wartości w analizie indywidualnej	-	-

W przypadku metody portfelowej utratę wartości szacuje się na podstawie metody oczekiwanych strat kredytowych. Parametry ryzyka są zróżnicowane ze względu na produkt, okres opóźnienia, etap, do którego jest zaklasyfikowana dana ekspozycja, wartość zabezpieczeń (poręczenia portfelowe), czy też okres od czasu zajścia przesłanek utraty wartości i szacowane w oparciu o dane historyczne.

Jakość kredytową należności segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz MSP według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku prezentuje poniższa tabela:

Wartość bilansowa brutto ekspozycji z segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz MSP				
Zakres PD	Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Aktywa w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Aktywa finansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
1. [0; 0,025]	1 319 438 020	306 699	-	-
2. [0,025; 0,05]	794 897 294	1 075 647	-	-
3. [0,5; 0,075]	184 052 330	1 642 228	-	-
4. [0,075; 0,1]	84 061 139	2 996 202	-	-
5. [0,1; 0,2]	31 546 971	53 813 125	-	-
6. [0,2; 0,4]	14 994 808	163 228 019	-	-
7. [0,4; 1]	2 040 139	241 881 436	396 016 635	1 079 844
<b>Razem</b>	<b>2 431 030 701</b>	<b>464 943 356</b>	<b>396 016 635</b>	<b>1 079 844</b>

Jakość kredytową należności segmentu detalicznego według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku prezentuje poniższa tabela:

Zakres PD	Wartość bilansowa brutto ekspozycji z segmentu detalicznego			
	Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Aktywa w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Aktywa finansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
1. [0; 0,025]	1 424 180	2 841	-	-
2. [0,025; 0,05]	55 257 810	-	-	-
3. [0,5; 0,075]	86 122 078	1 483	-	-
4. [0,075; 0,1]	25 141 538	4 875	-	-
5. [0,1; 0,2]	15 380 785	21 695	-	-
6. [0,2; 0,4]	5 954 625	203 471	-	-
7. [0,4; 1]	-	14 785 942	60 405 560	661 613
<b>Razem</b>	<b>189 281 016</b>	<b>15 020 307</b>	<b>60 405 560</b>	<b>661 613</b>

Jakość kredytową należności segmentu spółki zależne według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku prezentuje poniższa tabela:

Zakres PD	Wartość bilansowa brutto ekspozycji z segmentu spółki zależne			
	Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Aktywa w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Aktywa finansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
1. [0; 0,025]	-	-	-	-
2. [0,025; 0,05]	293 341 559	-	-	-
3. [0,5; 0,075]	301 670 849	-	-	-
4. [0,075; 0,1]	-	-	-	-
5. [0,1; 0,2]	-	-	-	-
6. [0,2; 0,4]	-	-	-	-
7. [0,4; 1]	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>595 012 408</b>	-	-	-

Jakość kredytową należności segmentu skupione wierzytelności według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku prezentuje poniższa tabela:

Wartość bilansowa brutto ekspozycji z segmentu skupione wierzytelności				
Zakres PD	Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Aktywa w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Aktywa finansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
1. [0; 0,025]	232 370 718	-	-	-
2. [0,025; 0,05]	200 063 621	-	-	-
3. [0,5; 0,075]	93 748 570	-	-	-
4. [0,075; 0,1]	209 291 770	-	-	-
5. [0,1; 0,2]	185 128 837	1 509 569	-	-
6. [0,2; 0,4]	1 833 159	23 068 515	-	-
7. [0,4; 1]	-	17 046 437	23 254 176	-
<b>Razem</b>	<b>922 436 675</b>	<b>41 624 521</b>	<b>23 254 176</b>	-

Jakość kredytową zobowiązań pozabilansowych segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz MSP według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku prezentuje poniższa tabela:

Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych z segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz MSP				
Zakres PD	Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Ekspozycje pozabilansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
1. [0; 0,025]	80 868 159	-	-	-
2. [0,025; 0,05]	28 890 446	-	-	-
3. [0,5; 0,075]	3 873 648	-	-	-
4. [0,075; 0,1]	2 591 900	63 422	-	-
5. [0,1; 0,2]	410 408	724 779	-	-
6. [0,2; 0,4]	33 000	3 278 290	-	-
7. [0,4; 1]	-	136 695	334 320	-
<b>Razem</b>	<b>116 667 561</b>	<b>4 203 186</b>	<b>334 320</b>	-

Jakość kredytową zobowiązań pozabilansowych segmentu detalicznego według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku prezentuje poniższa tabela:

Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych z segmentu detalicznego				
Zakres PD	Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Ekspozycje pozabilansowe finansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
1. [0; 0,025]	-	-	-	-
2. [0,025; 0,05]	6 244 311	-	-	-
3. [0,5; 0,075]	2 620 163	-	-	-
4. [0,075; 0,1]	698 541	-	-	-
5. [0,1; 0,2]	546 263	-	-	-
6. [0,2; 0,4]	37 189	-	-	-
7. [0,4; 1]	-	182 558	534 727	-
<b>Razem</b>	<b>10 146 467</b>	<b>182 558</b>	<b>534 727</b>	-

Jakość kredytową zobowiązań pozabilansowych segmentu spółki zależne według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku prezentuje poniższa tabela:

Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych z segmentu spółki zależne				
Zakres PD	Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Ekspozycje pozabilansowe finansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
1. [0; 0,025]	-	-	-	-
2. [0,025; 0,05]	45 090 747	-	-	-
3. [0,5; 0,075]	72 736 150	-	-	-
4. [0,075; 0,1]	-	-	-	-
5. [0,1; 0,2]	-	-	-	-
6. [0,2; 0,4]	-	-	-	-
7. [0,4; 1]	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>117 826 897</b>	-	-	-

Jakość kredytową należności segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz MSP według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

Wartość bilansowa brutto ekspozycji z segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz MSP				
Zakres PD	Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Aktywa w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Aktywa finansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
1. [0; 0,025]	679 801 045	235 100	-	-
2. [0,025; 0,05]	716 248 537	517 523	-	-
3. [0,5; 0,075]	335 227 259	879 483	-	-
4. [0,075; 0,1]	127 192 546	492 982	-	-
5. [0,1; 0,2]	66 819 149	12 538 830	-	-
6. [0,2; 0,4]	8 359 844	100 791 248	-	-
7. [0,4; 1]	3 756 237	383 671 092	476 381 303	1 192 190
<b>Razem</b>	<b>1 937 404 617</b>	<b>499 126 258</b>	<b>476 381 303</b>	<b>1 192 190</b>

Jakość kredytową należności segmentu detalicznego według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

Wartość bilansowa brutto ekspozycji z segmentu detalicznego				
Zakres PD	Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Aktywa w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Aktywa finansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
1. [0; 0,025]	1 264 891	239	-	-
2. [0,025; 0,05]	80 631 899	2 326	-	-
3. [0,5; 0,075]	117 361 042	-	-	-
4. [0,075; 0,1]	38 103 846	-	-	-
5. [0,1; 0,2]	22 512 575	144 300	-	-
6. [0,2; 0,4]	8 157 054	405 037	-	-
7. [0,4; 1]	-	21 185 547	120 863 701	806 177
<b>Razem</b>	<b>268 031 307</b>	<b>21 737 449</b>	<b>120 863 701</b>	<b>806 177</b>

Jakość kredytową należności segmentu spółki zależne według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

Wartość bilansowa brutto ekspozycji z segmentu spółki zależne				
Zakres PD	Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Aktywa w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Aktywa finansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
1. [0; 0,025]	-	-	-	-
2. [0,025; 0,05]	-	-	-	-
3. [0,5; 0,075]	-	-	-	-
4. [0,075; 0,1]	-	-	-	-
5. [0,1; 0,2]	223 240 652	-	-	-
6. [0,2; 0,4]	-	-	-	-
7. [0,4; 1]	-	-	-	240 558 583
<b>Razem</b>	<b>223 240 652</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>240 558 583</b>

Jakość kredytową należności segmentu skupione wierzytelności według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

Wartość bilansowa brutto ekspozycji z segmentu skupione wierzytelności				
Zakres PD	Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Aktywa w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Aktywa finansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
1. [0; 0,025]	21 288 455	262 643	-	-
2. [0,025; 0,05]	853 054	319 644	-	-
3. [0,5; 0,075]	1 457 725	471 422	-	-
4. [0,075; 0,1]	52 397	844 308	-	-
5. [0,1; 0,2]	578 469	37 593	-	-
6. [0,2; 0,4]	419 856	107 058	-	-
7. [0,4; 1]	164 789	530 079	1 097 031	-
<b>Razem</b>	<b>24 814 745</b>	<b>2 572 747</b>	<b>1 097 031</b>	-

Jakość kredytową zobowiązań pozabilansowych segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz MSP według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych z segmentu mikroprzedsiębiorstw oraz MSP				
Zakres PD	Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Ekspozycje pozabilansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
1. [0; 0,025]	27 377 805	-	-	-
2. [0,025; 0,05]	12 594 032	-	-	-
3. [0,5; 0,075]	4 728 765	-	-	-
4. [0,075; 0,1]	4 438 598	-	-	-
5. [0,1; 0,2]	3 006 244	587 152	-	-
6. [0,2; 0,4]	-	740 354	-	-
7. [0,4; 1]	-	355 380	390 451	-
<b>Razem</b>	<b>52 145 444</b>	<b>1 682 886</b>	<b>390 451</b>	-

Jakość kredytową zobowiązań pozabilansowych segmentu detalicznego według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych z segmentu detalicznego				
Zakres PD	Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Ekspozycje pozabilansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
1. [0; 0,025]	-	-	-	-
2. [0,025; 0,05]	7 211 471	-	-	-
3. [0,5; 0,075]	3 591 166	-	-	-
4. [0,075; 0,1]	934 974	-	-	-
5. [0,1; 0,2]	519 075	-	-	-
6. [0,2; 0,4]	-	-	-	-
7. [0,4; 1]	-	190 619	515 587	-
<b>Razem</b>	<b>12 256 686</b>	<b>190 619</b>	<b>515 587</b>	-

Jakość kredytową zobowiązań pozabilansowych segmentu spółki zależne według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych z segmentu spółki zależne				
Zakres PD	Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Etap 1)	Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3)	Ekspozycje pozabilansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia – POCI
1. [0; 0,025]	-	-	-	-
2. [0,025; 0,05]	-	-	-	-
3. [0,5; 0,075]	-	-	-	-
4. [0,075; 0,1]	-	-	-	-
5. [0,1; 0,2]	18 745 871	-	-	-
6. [0,2; 0,4]	-	-	-	-
7. [0,4; 1]	-	-	-	27 617 399
<b>Razem</b>	<b>18 745 871</b>	-	-	<b>27 617 399</b>

*Informacje ilościowe nt. szacowania oczekiwanych strat kredytowych zgodnie z MSSF9*

Poniższe tabele przedstawiają informacje ilościowe w zakresie parametrów wejściowych modeli MSSF9, wykorzystywanych przez Bank w procesie kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych, zgodnie z wymogami zawartymi w Rekomendacji R Komisji Nadzoru Finansowego. Informacje ilościowe przedstawione są w podziale na portfele homogeniczne ekspozycji.

Homogeniczny portfel ekspozycji: Portfel detaliczny wg stanu na 31 grudnia 2025 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności (miesiące)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Stage 1	od 0,00 do <0,15%	4 380 158	1 459 101	6 619	0,1%	427	77,9%	1	10
	od 0,15% do <0,25%	790 399	-	9 095	0,2%	28	71,7%	1	13
	od 0,25% do <0,50%	3 777 963	-	96 000	0,4%	49	75,7%	2	287
	od 0,5% do <0,75%	1 086 087	-	44 530	0,6%	35	71,7%	3	188
	od 0,75% do <2,50%	13 686 745	-	1 298 682	1,6%	268	73,3%	22	16 063
	od 2,50% do <10,00%	382 593 681	8 311 615	169 581 726	5,8%	4 719	75,9%	45	14 051 856
	od 10,00% do <45,00%	51 531 037	375 752	21 550 088	18,3%	342	77,7%	45	4 229 808
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	30 000	-	1 461	2,1%	1	71,7%	3	18
	od 2,50% do <10,00%	209 785	-	6 230	7,7%	2	76,4%	-	364
	od 10,00% do <45,00%	3 409 847	106 961	1 247 723	40,2%	49	72,4%	13	331 012
	od 45,00% do <100,00%	29 386 226	75 596	14 007 047	66,9%	239	76,7%	46	6 130 630

	<b>Czas w defaulcie</b>	<b>EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej</b>	<b>Liczba ekspozycji</b>	<b>Średni LGD wyrażone w %</b>	<b>Oczekiwana strata kredytowa (ECL)</b>
Stage 3	do 12 miesięcy	19 523 730	396	79,7%	15 762 786
	od 13 do 24 miesięcy	8 230 919	144	80,5%	6 778 987
	od 25 do 36 miesięcy	11 605 558	142	84,2%	10 146 180
	od 37 do 48 miesięcy	8 877 424	129	91,1%	8 186 430
	od 49 do 60 miesięcy	4 833 540	93	93,7%	4 708 167
	od 61 do 84 miesięcy	6 757 773	106	96,7%	6 591 128
	powyżej 84 miesięcy	476 915	17	100,0%	480 955
POCI	do 12 miesięcy	1 086 296	11	78,2%	828 989
	od 13 do 24 miesięcy	4 354	1	80,1%	3 457
	od 25 do 36 miesięcy	121 130	4	88,6%	109 172
	od 37 do 48 miesięcy	804 086	7	98,5%	792 948
	od 49 do 60 miesięcy	93 058	2	100,0%	93 058
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

Homogeniczny portfel ekspozycji: Portfel mikroprzedsiębiorstw i MSP wg stanu na 31 grudnia 2025 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności (miesiące)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Stage 1	od 0,00 do <0,15%	3 872 437	24 541	350 668	0,1%	20	65,4%	3	266
	od 0,15% do <0,25%	3 875 976	-	73 423	0,2%	20	63,7%	1	95
	od 0,25% do <0,50%	14 364 597	-	1 272 574	0,4%	59	65,1%	6	3 337
	od 0,5% do <0,75%	205 282 294	16 552 631	101 341 388	0,6%	568	65,3%	87	406 807
	od 0,75% do <2,50%	1 460 952 421	64 290 988	628 718 421	1,6%	4 429	65,1%	78	6 311 574
	od 2,50% do <10,00%	1 511 655 445	35 355 994	575 393 714	4,4%	6 408	64,3%	72	15 200 228
	od 10,00% do <45,00%	87 125 191	443 408	40 121 688	17,6%	470	63,6%	55	4 195 131
	od 45,00% do <100,00%	602 548	-	186 220	47,9%	4	62,7%	69	57 692
Stage 2	od 0,00 do <0,15%	1 935 410	-	8 610	0,1%	19	62,7%	1	780
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	168 117	-	3 859	0,4%	2	57,3%	1	9
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	6 838 873	-	222 530	1,8%	43	63,1%	3	2 535
	od 2,50% do <10,00%	36 706 858	63 422	4 428 173	7,0%	182	64,2%	14	148 728
	od 10,00% do <45,00%	454 366 393	4 098 643	182 134 453	30,3%	1 975	64,3%	59	22 343 835
	od 45,00% do <100,00%	297 159 695	41 122	143 018 899	56,9%	1 358	64,0%	70	36 364 650

Czas w defaulcie		EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Stage 3	do 12 miesięcy	95 751 408	1 023	69,2%	69 164 374
	od 13 do 24 miesięcy	63 226 904	668	73,8%	49 821 260
	od 25 do 36 miesięcy	73 099 662	673	78,8%	62 078 190
	od 37 do 48 miesięcy	40 433 794	362	84,4%	35 650 925
	od 49 do 60 miesięcy	19 420 738	185	91,2%	17 999 741
	od 61 do 84 miesięcy	9 942 351	111	98,2%	9 786 861
	powyżej 84 miesięcy	919 458	65	100,0%	919 458
POCI	do 12 miesięcy	437 713	4	66,5%	298 074
	od 13 do 24 miesięcy	987 693	9	73,9%	751 051
	od 25 do 36 miesięcy	2 525 637	40	87,2%	2 287 854
	od 37 do 48 miesięcy	2 171 947	17	93,1%	2 047 044
	od 49 do 60 miesięcy	495 918	2	100,0%	495 918
	od 61 do 84 miesięcy	243 737	5	96,8%	236 418
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

Homogeniczny portfel ekspozycji: Portfel ekspozycji wobec spółek zależnych wg stanu na 31 grudnia 2025 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności (miesiące)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Stage 1	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	301 377 167	117 826 897	712 839 305	5,1%	7	10,6%	6	3 310 536
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-

	<b>Czas w defaulcie</b>	<b>EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej</b>	<b>Liczba ekspozycji</b>	<b>Średni LGD wyrażone w %</b>	<b>Oczekiwana strata kredytowa (ECL)</b>
Stage 3	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

Homogeniczny portfel ekspozycji: Portfel ekspozycji z tytułu skupionych wierzytelności wg stanu na 31 grudnia 2025 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności (miesiące)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Stage 1	od 0,00 do <0,15%	1 529 692	-	254 212	0,1%	20	19,4%	2	79
	od 0,15% do <0,25%	75 968 633	-	68 848 461	0,2%	444	15,3%	47	26 424
	od 0,25% do <0,50%	49 005 682	-	46 681 835	0,4%	285	16,2%	50	32 271
	od 0,5% do <0,75%	507 326	-	43 238	0,7%	5	19,2%	5	54
	od 0,75% do <2,50%	124 181 193	-	116 543 049	1,3%	876	15,0%	50	253 024
	od 2,50% do <10,00%	531 151 803	-	503 103 962	5,9%	3 065	15,8%	52	5 419 948
	od 10,00% do <45,00%	190 085 829	-	186 961 734	12,5%	1 231	15,5%	53	4 338 817
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00% do <45,00%	36 814 955	-	35 841 453	32,9%	189	16,1%	56	1 876 176
	od 45,00% do <100,00%	5 783 602	-	5 783 066	51,4%	38	15,5%	55	473 613

	<b>Czas w defaulcie</b>	<b>EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej</b>	<b>Liczba ekspozycji</b>	<b>Średni LGD wyrażone w %</b>	<b>Oczekiwana strata kredytowa (ECL)</b>
Stage 3	do 12 miesięcy	22 873 502	226	28,2%	7 345 304
	od 13 do 24 miesięcy	380 597	28	74,5%	283 629
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

Homogeniczny portfel ekspozycji: Portfel detaliczny wg stanu na 31 grudnia 2024 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności (miesiące)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Stage 1	od 0,00 do <0,15%	4 744 973	2 134 929	2 751	0,1%	530	73,6%	0,2	4
	od 0,15% do <0,25%	1 756 901	-	28 499	0,2%	52	72,4%	0,9	37
	od 0,25% do <0,50%	2 310 377	-	50 450	0,3%	50	74,3%	1,7	118
	od 0,5% do <0,75%	2 058 707	-	74 086	0,6%	37	73,3%	2,8	291
	od 0,75% do <2,50%	7 423 178	-	1 122 908	1,4%	197	73,0%	37,5	9 633
	od 2,50% do <10,00%	479 719 824	9 602 682	238 791 849	6,1%	6 148	76,5%	51,9	9 496 330
	od 10,00% do <45,00%	66 480 106	519 075	30 810 782	18,0%	450	78,1%	51,9	3 715 006
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	27 552	-	2 326	4,9%	1	72,4%	6,0	59
	od 10,00% do <45,00%	3 869 582	98 666	1 942 897	38,4%	71	72,8%	20,9	481 079
	od 45,00% do <100,00%	37 215 960	91 953	19 987 478	66,8%	318	77,1%	60,4	8 504 996

	<b>Czas w defaulcie</b>	<b>EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej</b>	<b>Liczba ekspozycji</b>	<b>Średni LGD wyrażone w %</b>	<b>Oczekiwana strata kredytowa (ECL)</b>
Stage 3	do 12 miesięcy	30 149 484	592	78,7%	23 909 691
	od 13 do 24 miesięcy	26 831 912	373	80,5%	22 222 766
	od 25 do 36 miesięcy	24 262 023	344	74,8%	18 530 155
	od 37 do 48 miesięcy	18 167 034	283	71,7%	13 515 373
	od 49 do 60 miesięcy	8 575 776	154	79,4%	7 045 217
	od 61 do 84 miesięcy	10 245 484	125	99,3%	10 200 204
	powyżej 84 miesięcy	2 239 482	24	100,0%	2 239 534
POCI	do 12 miesięcy	966 606	12	78,0%	734 906
	od 13 do 24 miesięcy	126 150	3	85,8%	110 189
	od 25 do 36 miesięcy	719 719	6	81,4%	583 452
	od 37 do 48 miesięcy	110 475	2	100%	110 475
	od 49 do 60 miesięcy	138 304	1	95,5%	131 355
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

Homogeniczny portfel ekspozycji: Portfel mikroprzedsiębiorstw i MSP wg stanu na 31 grudnia 2024 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności (miesiące)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Stage 1	od 0,00 do <0,15%	6 508 457	-	63 919	0,1%	52	62,9%	1	45
	od 0,15% do <0,25%	4 456 714	-	92 636	0,2%	27	65,6%	2	141
	od 0,25% do <0,50%	9 869 844	289 983	1 437 144	0,4%	50	67,2%	4	3 599
	od 0,5% do <0,75%	93 332 985	1 372 995	38 573 555	0,7%	289	67,0%	85	175 085
	od 0,75% do <2,50%	720 984 956	27 307 468	270 875 836	1,5%	2 353	66,8%	85	2 692 235
	od 2,50% do <10,00%	1 642 909 521	21 761 395	634 948 343	4,8%	7 153	65,9%	75	18 285 613
	od 10,00% do <45,00%	136 691 868	1 413 604	69 732 635	14,8%	799	64,7%	60	6 093 680
	od 45,00% do <100,00%	2 013 732	-	564 703	47,4%	8	66,8%	58	185 739
Stage 2	od 0,00 do <0,15%	2 414 634	-	-	-	21	-	-	-
	od 0,15% do <0,25%	280 803	-	3 696	0,2%	1	65,1%	1	5
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,5% do <0,75%	678 426	-	4 621	0,7%	2	66,3%	1	21
	od 0,75% do <2,50%	6 423 911	-	201 667	1,7%	40	65,3%	1	2 229
	od 2,50% do <10,00%	19 488 576	-	1 692 026	6,4%	126	64,5%	6	56 387
	od 10,00% do <45,00%	326 165 603	1 616 790	127 080 040	33,1%	1 530	65,7%	55	17 566 652
	od 45,00% do <100,00%	471 649 978	66 096	252 298 834	61,1%	2 267	65,3%	72	69 255 638

	<b>Czas w defaulcie</b>	<b>EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej</b>	<b>Liczba ekspozycji</b>	<b>Średni LGD wyrażone w %</b>	<b>Oczekiwana strata kredytowa (ECL)</b>
Stage 3	do 12 miesięcy	135 885 318	1 363	70,2%	99 387 578
	od 13 do 24 miesięcy	128 494 244	1 168	78,3%	105 959 029
	od 25 do 36 miesięcy	73 380 573	652	82,9%	63 131 028
	od 37 do 48 miesięcy	40 903 957	382	87,5%	36 604 497
	od 49 do 60 miesięcy	11 905 129	131	93,1%	11 218 275
	od 61 do 84 miesięcy	8 639 632	133	97,8%	8 467 007
	powyżej 84 miesięcy	524 907	122	100,0%	524 907
POCI	do 12 miesięcy	293 390	3	68,0%	203 301
	od 13 do 24 miesięcy	2 341 204	39	81,9%	1 985 020
	od 25 do 36 miesięcy	1 622 358	12	97,8%	1 591 190
	od 37 do 48 miesięcy	147 224	1	100,0%	147 224
	od 49 do 60 miesięcy	229 520	4	94,8%	218 267
	od 61 do 84 miesięcy	46 336	1	100,0%	46 336
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

Homogeniczny portfel ekspozycji: Portfel ekspozycji wobec spółek zależnych wg stanu na 31 grudnia 2024 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności (miesiące)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Stage 1	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	95 834 638	18 745 871	241 986 523	0,03%	2	0,2%	6,0	933 603
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 2,50% do <10,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-

	<b>Czas w defaulcie</b>	<b>EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej</b>	<b>Liczba ekspozycji</b>	<b>Średni LGD wyrażone w %</b>	<b>Oczekiwana strata kredytowa (ECL)</b>
Stage 3	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	275 784 564	5	18,0%	13 052 602
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

Homogeniczny portfel ekspozycji: Portfel ekspozycji z tytułu skupionych wierzytelności wg stanu na 31 grudnia 2024 roku

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności (miesiące)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Stage 1	od 0,00 do <0,15%	3 788 063	-	3 181 124	0,13%	539	59,8%	1,1	2 430
	od 0,15% do <0,25%	2 081 109	-	2 077 563	0,21%	154	55,2%	8,7	2 327
	od 0,25% do <0,50%	11 019 513	-	10 930 328	0,38%	1 926	59,5%	1,9	24 268
	od 0,5% do <0,75%	4 289 310	-	4 292 668	0,65%	930	58,7%	3,3	16 325
	od 0,75% do <2,50%	786 242	-	806 949	1,53%	25	50,5%	8,6	6 293
	od 2,50% do <10,00%	2 358 415	-	2 363 177	5,01%	104	50,2%	10,8	61 892
	od 10,00% do <45,00%	1 056 955	-	1 034 729	18,46%	59	60,4%	0,9	115 628
	od 45,00% do <100,00%	129 247	-	128 204	55,31%	6	58,7%	-	41 082
Stage 2	od 0,00 do <0,15%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,15% do <0,25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,25% do <0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,5% do <0,75%	-	-	-	-	-	-	-	-
	od 0,75% do <2,50%	263 264	-	262 643	2,31%	7	61,1%	0,6	3 692
	od 2,50% do <10,00%	1 654 181	-	1 635 374	6,93%	110	60,9%	2,4	68 143
	od 10,00% do <45,00%	215 214	-	211 361	29,1%	22	58,7%	0,5	35 452
	od 45,00% do <100,00%	470 292	-	463 369	80,34%	40	62,3%	0,2	230 640

	<b>Czas w defaulcie</b>	<b>EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej</b>	<b>Liczba ekspozycji</b>	<b>Średni LGD wyrażone w %</b>	<b>Oczekiwana strata kredytowa (ECL)</b>
Stage 3	do 12 miesięcy	1 097 031	109	60,34%	661 338
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
POCI	do 12 miesięcy	-	-	-	-
	od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
	od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
	od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
	od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
	powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-

Jakość kredytowa pozostałych należności i instrumentów finansowych bez rozpoznanej utraty wartości według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku prezentuje poniższa tabela:

Rating wewnętrzny	Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	Należności od banków	Depozyty zabezpieczające *
A++	-	-	-	-	45 400 689
A+	-	-	-	84 964 155	-
A	-	-	-	164 370 346	-
A-	1 238 853 452	3 095 899 426	371 422 329	46 305 996	-
A--	-	-	-	-	-
B++	-	-	-	2 937 134	-
B+	-	-	-	137 556	21 856 630
B	-	-	-	-	-
B-	-	-	-	1 827	-
<b>Wartość bilansowa (brutto)</b>	<b>1 238 853 452</b>	<b>3 095 899 426</b>	<b>371 422 329</b>	<b>298 717 014</b>	<b>67 257 319</b>

\*Depozyty zabezpieczające prezentowane w pozycji „Kredyty i inne należności” w nocie 19

Jakość kredytowa pozostałych należności i instrumentów finansowych bez rozpoznanej utraty wartości według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

Rating wewnętrzny	Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	Należności od banków	Depozyty zabezpieczające *
A++	-	-	-	1 114 726	45 123 043
A+	-	-	-	145 797 607	-
A	-	-	-	261 898 635	-
A-	1 829 415 969	2 617 147 486	278 173 418	82 464 149	-
A--	-	-	-	-	-
B++	-	-	-	312 006	-
B+	-	-	-	2 600 000	20 260 290
B	-	-	-	115 576	-
B-	-	-	-	1 356	-
<b>Wartość bilansowa (brutto)</b>	<b>1 829 415 969</b>	<b>2 617 147 486</b>	<b>278 173 418</b>	<b>494 304 055</b>	<b>65 383 333</b>

\* Depozyty zabezpieczające prezentowane w pozycji „Kredyty i inne należności” w nocie 19

## 4.8 Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów (ryzyko refinansowania) i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymywania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych.

Dodatkowym celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymywanie w sposób ciągły przestrzegania zewnętrznych oraz wewnętrznych limitów na ryzyko płynności, definiujących apetyt oraz tolerancję na ryzyko zgodnej z systemem wewnętrznych limitów na ryzyko płynności.

System zarządzania ryzykiem płynności obejmuje w szczególności:

- Politykę zarządzania ryzykiem płynności oraz politykę zarządzania aktywami płynnymi,
- Podział zadań w procesie zarządzania ryzykiem płynności,
- Identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka,
- Monitorowanie i kontrolę,
- Raportowanie ryzyka,
- Działania zarządcze,
- Awaryjny plan płynności.

Podstawą do oceny ryzyka płynności Banku są:

- Poziom nadzorczych miar płynności LCR, NSFR wynikających z Rozporządzenia CRR i rozporządzeń delegowanych,
- Poziom miary płynności Wskaźnik Finansowania Długoterminowego (WFD) wynikającej z Rekomendacji KNF,
- Analiza luka płynności (kontraktowej i urealnionej),
- Analiza stabilności źródeł finansowania,
- Analiza aktywów płynnych,
- Analiza koncentracji źródeł finansowania,
- Prognoza zapotrzebowania na płynność,
- Testy warunków skrajnych,
- Analiza płynności śróddziennej,
- Analiza płynności strukturalnej,
- Analiza zobowiązań pozabilansowych,
- Analiza wpływu depozytów kanałami elektronicznymi.

Oraz wewnętrzne miary płynności:

- Horyzont przeżycia,
- Bufor płynności,
- Wskaźnik TOP10 Depozytów,
- Wskaźnik depozyty/kredyty powyżej 1 roku wg luki urealnionej,
- Wskaźnik aktywa/pasywa w EURO,
- Dostępne aktywa nieobciążone kwalifikowalne przez bank centralny,
- Wzrost kosztów finansowania,
- Wskaźniki wczesnego ostrzegania (WWO).

Proces zarządzania ryzykiem płynności został określony w ramach „Strategii zarządzania ryzykiem” oraz „Strategii Finansowania” oraz politykach „Zarządzanie ryzykiem płynności” oraz „Awaryjny Plan Płynności”. Limity wewnętrzne na miary płynności zatwierdzone zostały przez Radę Nadzorczą Banku (strategiczne limity ryzyka) oraz Zarząd Banku (pozostałe limity). Bezpośredni nadzór i kontrolę nad poziomem ryzyka płynności sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO), który zarządza płynnością średnio i długoterminową Banku. W procesie zarządzania płynnością Banku bierze udział także Podkomitet ALCO. Celem Podkomitetu ALCO jest zapewnienie odpowiedniej jakości zarządzania strukturą bilansu Banku w ramach wytyczonych przez Komitet ALCO, przy uwzględnieniu ryzyka płynności oraz potrzeby optymalizacji kosztów związanych z zarządzaniem płynnością. Departament Skarbu zarządza płynnością śróddzienną i krótkoterminową.

Bank spełniał na bezpiecznym poziomie normy płynności zarówno regulacyjne jak i ustalone wewnętrznie w całym 2025 roku. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywało się na podstawie nadzorczych wskaźników płynności (LCR, NSFR), szeregu dodatkowych wskaźników wewnętrznych.in.in. wskaźnik aktywów płynnych oraz testów warunków skrajnych (wg scenariuszy kryzysu wewnętrznego, systemowego oraz połączonego), które według oceny Zarządu Banku wskazują wysoką potencjalną odporność Banku na zakłócenia płynności.

Bank urealniając lukę płynności uwzględnia następujące korekty:

- terminy zapadalności dłużnych papierów wartościowych wykazywane są według terminów możliwego upłynnienia tych papierów, z uwzględnieniem haircut oraz obciążeń,
- terminy wymagalności depozytów wykazywane są zgodnie z przewidywanym terminem utrzymania przez klientów środków Banku, z uwzględnieniem ryzyka koncentracji depozytów oraz realizacji opcji klienta (zerwania),
- przepływy z tytułu kredytów wykazywane są z uwzględnieniem przedpłat kredytów (opcja klienta) oraz urealnione o należności z utratą wartości i kredyty przeterminowane,
- oczekiwane wypływy z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych,
- środki na rachunku w NBP skorygowane są o wartość rezerwy obowiązkowej,
- środki na rachunkach nostro skorygowane są o wartość środków obciążonych.

Poniższa tabela przedstawia kontraktową lukę płynności Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku

w tys. zł	Płynność krótkoterminowa			Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa		
Instrumenty	Płynność bieżąca								
	7D	30D	3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	737 532	-	-	-	-	-	-	-	-
Bony NBP	1 141 493	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe	-	-	-	-	-	864 138	1 449 792	637 064	241 847
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty	152 080	46 633	120 927	465 457	635 225	673 062	646 239	990 910	980 804
Aktywa inne	-	-	-	-	-	-	-	-	385 624
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(4 798 612)	(342 190)	(980 731)	(1 071 870)	(51 010)	(17 397)	(720)	-	-
Depozyty od klientów korporacyjnych	(1 491 420)	(126 897)	(87 732)	(18 675)	(10 983)	(724)	-	-	-
Depozyty od klientów finansowych	(45 078)	(4 404)	(8 880)	(169)	(3)	-	-	-	-
Zobowiązania inne	(388 008)	-	-	-	-	-	-	-	(723 328)
Instrumenty pochodne	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>(4 692 015)</b>	<b>(426 857)</b>	<b>(956 415)</b>	<b>(625 256)</b>	<b>573 229</b>	<b>1 519 078</b>	<b>2 095 312</b>	<b>1 627 974</b>	<b>884 947</b>

Poniższa tabela przedstawia kontraktową lukę płynności Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku

w tys. zł	Płynność krótkoterminowa			Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa		
Instrumenty	Płynność bieżąca								
	7D	30D	3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	838 049	-	-	-	-	-	-	-	-
Bony NBP	1 829 416	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe	-	-	-	-	-	-	857 668	1 492 464	266 662
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty	60 462	28 014	82 175	326 422	244 685	582 351	379 353	710 385	838 558
Aktywa inne	-	-	-	-	-	-	-	-	346 127
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(4 634 570)	(319 452)	(917 740)	(650 232)	(82 532)	(16 513)	(400)	-	-
Depozyty od klientów korporacyjnych	(1 110 661)	(81 039)	(89 726)	(29 766)	(7 361)	-	-	-	-
Depozyty od klientów finansowych	(15 970)	(156)	-	(100)	-	(2)	-	-	-
Zobowiązania inne	(307 565)	-	-	-	-	-	-	-	(619 005)
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>(3 340 839)</b>	<b>(372 633)</b>	<b>(925 291)</b>	<b>(353 676)</b>	<b>154 792</b>	<b>565 835</b>	<b>1 236 621</b>	<b>2 202 849</b>	<b>832 341</b>

Poniższa tabela przedstawia urealnioną lukę płynności Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku

w tys. zł	Płynność krótkoterminowa			Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa		
Instrumenty	Płynność bieżąca								
	7D	30D	3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	374 231	-	-	-	-	-	-	-	363 301
Bony NBP	1 141 493	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe	3 075 357	-	-	-	-	25 924	65 194	19 112	7 255
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty	160 317	73 732	191 597	571 462	847 236	584 153	561 013	862 244	859 585
Aktywa inne	-	-	-	-	-	-	-	-	385 624
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(109 648)	(360 272)	(950 937)	(950 937)	(883 013)	(1 154 710)	(883 013)	(815 089)	(1 154 911)
Depozyty od klientów korporacyjnych	(59 481)	(195 436)	(162 967)	(207 412)	(222 227)	(177 782)	(162 967)	(311 118)	(237 042)
Depozyty od klientów finansowych	(58 532)	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania inne	(388 008)	-	-	-	-	-	-	-	(723 326)
Instrumenty pochodne	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorstw	(28 460)	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych	(72 136)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>4 035 130</b>	<b>(481 976)</b>	<b>(922 306)</b>	<b>(586 887)</b>	<b>(258 005)</b>	<b>(722 414)</b>	<b>(419 773)</b>	<b>(244 851)</b>	<b>(499 513)</b>

Poniższa tabela przedstawia urealnioną lukę płynności Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku

w tys. zł	Płynność krótkoterminowa			Płynność średnioterminowa			Płynność długoterminowa		
Instrumenty	Płynność bieżąca								
	7D	30D	3M	6M	1Y	2Y	3Y	5Y	5Y+
Środki pieniężne oraz lokaty udzielone	503 348	-	-	-	-	-	-	-	334 701
Bony NBP	1 829 416	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery skarbowe	2 505 490	-	-	-	-	-	25 730	77 574	8 000
Papiery komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty	65 542	44 725	125 757	391 795	375 432	514 101	341 354	639 403	754 296
Aktywa inne	-	-	-	-	-	-	-	-	346 126
Depozyty od klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(98 019)	(322 062)	(1 240 220)	(806 143)	(868 154)	(1 054 187)	(558 099)	(558 099)	(1 116 198)
Depozyty od klientów korporacyjnych	(40 665)	(133 613)	(137 313)	(183 084)	(171 641)	(171 641)	(148 756)	(205 970)	(125 870)
Depozyty od klientów finansowych	(16 485)	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania inne	(307 565)	-	-	-	-	-	-	-	(619 005)
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców	(19 749)	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych	(19 788)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>4 401 525</b>	<b>(410 949)</b>	<b>(1 251 776)</b>	<b>(597 432)</b>	<b>(664 364)</b>	<b>(711 728)</b>	<b>(339 771)</b>	<b>(47 092)</b>	<b>(417 950)</b>

Poniższa tabela prezentuje wymagalność zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2025 roku:

							31 grudnia 2025	
Zobowiązania	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
Zobowiązania wobec banków	4 969	-	-	-	-	-	-	
Zobowiązania wobec klientów	6 841 128 037	1 077 342 421	1 090 713 332	61 996 238	18 841 145	-	-	
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>6 841 133 006</b>	<b>1 077 342 421</b>	<b>1 090 713 332</b>	<b>61 996 238</b>	<b>18 841 145</b>	-	-	

Poniższa tabela prezentuje wymagalność zobowiązań finansowych według umownych terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2024 roku:

							31 grudnia 2024	
Zobowiązania	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
Zobowiązania wobec banków	2 843	-	-	-	-	-	-	
Zobowiązania wobec klientów	6 191 680 265	1 007 465 530	680 097 802	89 892 995	16 915 580	-	-	
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>6 191 683 108</b>	<b>1 007 465 530</b>	<b>680 097 802</b>	<b>89 892 995</b>	<b>16 915 580</b>	-	-	

Wymagalność zobowiązań z tytułu leasingu została zaprezentowana w nocie 38.

Na dzień 31 grudnia 2025 Bank nie posiadał zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych. Na dzień 31 grudnia 2024 posiadał w portfelu wystawioną opcję call. Więcej informacji zostało przedstawionych w nocie 17.

## 4.9 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (kursów walutowych, stóp procentowych, cen aktywów i kontraktów). Ryzyko rynkowe dotyczy pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych. Ryzyko rynkowe obejmuje następujące podkategorie ryzyka:

- ryzyko stopy procentowej (IR), w tym ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej i księdze bankowej,
- ryzyko walutowe (FX),
- ryzyko cen dłużnych papierów wartościowych,
- ryzyko kapitałowych papierów wartościowych,
- ryzyko cen towarów,
- ryzyko korekty wyceny kredytowej,
- ryzyko spreadu kredytowego w księdze bankowej (CSRBB).

W 2025 roku głównym czynnikiem ryzyka rynkowego było ryzyko stopy procentowej księgi bankowej. Na poziom ryzyka stopy procentowej ustalony został system wartości progowych i limitów (ustalonych decyzją Komitetu ALCO oraz Rady Nadzorczej).

Drugim potencjalnie występującym w Banku rodzajem ryzyka rynkowego jest ryzyko walutowe wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut.

W związku z tym, iż na koniec 2025 roku Bank nie posiadał dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do portfela handlowego, poziom ryzyka cen dłużnych papierów wartościowych został uznany za nieistotny.

Ze względu na brak zaangażowania Banku w instrumenty, których wartość zależy od cen kapitałowych papierów wartościowych oraz cen towarów, Bank nie jest narażony na te rodzaje ryzyka rynkowego.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczenie ewentualnych strat wynikających ze zmian stawek rynkowych do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie odpowiedniej struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych. W ramach zarządzania ryzykiem rynkowym Bank kieruje się następującymi zasadami:

- Bank dąży do utrzymywania niskich pozycji z punktu widzenia ryzyka rynkowego, bez utrzymywania istotnych pozycji spekulacyjnych,
- Poziom akceptowalnego ryzyka rynkowego wyznaczony jest przez system limitów wewnętrznych i wartości progowych,
- Bank nie otwiera pozycji wrażliwych na inne czynniki ryzyka niż stopa procentowa, kurs walutowy czy zmiana cen instrumentów dłużnych,
- Bank nie otwiera pozycji na instrumentach pochodnych na stopę procentową oraz na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych do portfela handlowego.

System zarządzania ryzykiem rynkowym obejmuje w szczególności:

- pomiar i monitorowanie ryzyka za pomocą dedykowanych miar (m.in. PV01, pozycja walutowa, wrażliwość wyniku odsetkowego (NII), wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (EVE));

- limitowanie ryzyka za pomocą systemu wartości progowych, limitów i strategicznych limitów ryzyka;
- monitoring limitów określonych dla wyników na działalności walutowej;
- testy warunków skrajnych;
- raporty i podejmowanie działań zarządczych.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym został określony w ramach „Strategii zarządzania ryzykiem” oraz instrukcji „Zarządzanie ryzykiem rynkowym”. Funkcję wspierającą dla Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO), który na bieżąco monitoruje ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe. Najważniejsze limity ryzyka rynkowego (strategiczne limity ryzyka) przyjmowane są przez Zarząd Banku oraz akceptowane przez Radę Nadzorczą Banku w ramach „Strategii Zarządzania Ryzykiem”. Na system zarządzania ryzykiem rynkowym składają się ponadto limity oraz wartości progowe na wybrane miary ryzyka, ustalone decyzją Komitetu ALCO.

Stopień wykorzystania limitów i wartości progowych monitorowany jest w cyklu dziennym (pozycja walutowa, PV01 portfela papierów wartościowych, wyniki FX) lub miesięcznym (zmiana wyniku odsetkowego, zmiana wartości ekonomicznej kapitału). Wyniki monitoringu prezentowane są w raportach zarządczych (dzienny raport ryzyka rynkowego, miesięczne raporty na Komitet ALCO i na Zarząd Banku, kwartalny Raport Ryzyka na Zarząd Banku i Radę Nadzorczą).

Limity strategiczne ryzyka rynkowego na dzień 31 grudnia 2025 roku

Limit	Obszar	Wartość	Limit	Wykorzystanie limitu
Całkowita pozycja walutowa	Ryzyko walutowe	8,2 mln zł	< 9,0 mln zł	91%
Test warunków skrajnych (zmiana pozycji całkowitej wskutek zmiany wszystkich kursów walutowych o 20%)	Ryzyko walutowe	1,6 mln zł		
Test warunków skrajnych (zmiana pozycji całkowitej o maksymalną zmianę kursów walutowych z ostatniego roku)	Ryzyko walutowe	0,7 mln zł		
Zmiana wyniku odsetkowego (NII) (równoległa zmiana wszystkich stóp procentowych o 250 pb)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	-3,2%	> -5% funduszy własnych	64%
Wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (EVE) (równoległa zmiana wszystkich stóp procentowych o 250 pb)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	-9,7%	> -15% funduszy własnych	65%

## Limity strategiczne ryzyka rynkowego na dzień 31 grudnia 2024 roku

Limit	Obszar	Wartość	Limit	Wykorzystanie limitu
Całkowita pozycja walutowa	Ryzyko walutowe	1,4 mln zł	< 7,5 mln zł	19%
Test warunków skrajnych (zmiana pozycji całkowitej wskutek zmiany wszystkich kursów walutowych o 20%)	Ryzyko walutowe	0,2 mln zł		
Zmiana wyniku odsetkowego (NII) (równoległy spadek wszystkich stóp procentowych o 25 pb)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	3,3% wyniku odsetkowego	< 5% wyniku odsetkowego	66%
Zmiana wyniku odsetkowego (NII) (równoległy wzrost wszystkich stóp procentowych o 50 pb)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	0,8% wyniku odsetkowego	< 5% wyniku odsetkowego	16%
Wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (EVE) (równoległa zmiana wszystkich stóp procentowych o 50 pb)	Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej	1,8% funduszy własnych	< 5% funduszy własnych	36%

Szacowana przez Bank jako miara ryzyka „zmiana wyniku odsetkowego” oznacza prognozowaną (hipotetyczną) zmianę wyniku odsetkowego netto będącą różnicą między przychodami i kosztami odsetkowymi na skutek wzrostu lub spadku stopy procentowej (o 250 pb.) w zależności od tego który efekt wpływa bardziej negatywnie na wynik odsetkowy. Kalkulacja odbywa się przy założeniu niezmienności bilansu. Dodatkowym założeniem jest elastyczność oprocentowania wszystkich produktów uwzględniająca ograniczenia m.in. takie jak: maksymalne oprocentowanie kredytów, oprocentowanie depozytów klientów detalicznych nie spadnie poniżej 0%. Tak obliczona zmiana wyniku odsetkowego jest odnoszona do poziomu funduszy własnych Banku.

W poniższych tabelach przedstawiono walutowe pozycje bilansowe oraz pozabilansowe Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku.

	31 grudnia 2025		31 grudnia 2024	
	Aktywa	Kapitał własny i zobowiązania	Aktywa	Kapitał własny i zobowiązania
EUR	677 246 939	669 275 658	561 092 185	555 812 321
USD	84 495 472	82 408 189	69 340 681	69 008 763
CHF	1 503 843	1 215 007	1 188 884	1 188 496
GBP	17 946 123	17 539 784	15 078 918	14 532 467
Pozostałe waluty	3 733 252	1 686 096	2 698 562	1 890 929
PLN	9 383 784 429	9 396 585 324	8 233 166 745	8 240 132 999
<b>Razem</b>	<b>10 168 710 058</b>	<b>10 168 710 058</b>	<b>8 882 565 975</b>	<b>8 882 565 975</b>

	31 grudnia 2025		31 grudnia 2024	
	Pozycje pozabilansowe, kwoty do otrzymania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do wydania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do otrzymania	Pozycje pozabilansowe, kwoty do wydania
EUR	-	4 797 305	-	5 661 725
USD	508 369	360 160	-	205 060
GBP	-	-	-	411 904
Pozostałe waluty	-	-	186 550	-
PLN	5 005 881	359 211	6 277 686	4 800
<b>Razem</b>	<b>5 514 250</b>	<b>5 516 676</b>	<b>6 464 236</b>	<b>6 283 489</b>

#### 4.10 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest definiowane w Banku jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub wpływu zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje szeroki zakres zagrożeń związanych z działalnością Banku. Na ryzyko operacyjne w szczególności składają się: ryzyko technologiczne i techniczne, ryzyko outsourcingu, ryzyko nadużyć, prania brudnych pieniędzy, bezpieczeństwa, kadrowe, prawne, środowiskowe, transakcyjne oraz ryzyko bezpieczeństwa danych osobowych.

Podstawowym celem jaki stawia sobie Bank w procesach zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja efektywności operacyjnej Banku poprzez minimalizowanie strat operacyjnych oraz zwiększenie adekwatności i szybkości reakcji Banku na zdarzenia, tak wewnętrzne, jak i zewnętrzne.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku obejmuje w szczególności:

- ewidencjonowanie oraz analizę zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego;
- ustalenie i monitorowanie kluczowych czynników ryzyka (Key Risk Indicators, KRI);
- samoocenę ryzyka operacyjnego (Risk Self-Assessment, RSA);
- analizy scenariuszowe (TWS);
- identyfikację i analizę ryzyka operacyjnego w przypadku wprowadzania nowych procesów/produktów/systemów lub ich istotnych modyfikacji, mających wpływ na poziom ryzyka operacyjnego w Banku;
- raporty zarządcze;
- utrzymywanie planów ciągłości działania, w tym planów awaryjnych;
- monitoring umów outsourcingowych;
- politykę w zakresie wyboru, uzupełniania oraz monitorowania potrzeb kadrowych i planowania zaplecza kadrowego.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym został określony w ramach „Strategii zarządzania ryzykiem”, regulacji „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym” oraz w procedurach szczegółowych dla wyodrębnionych podobszarów ryzyka operacyjnego.

W Banku funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym i Bezpieczeństwa, który jest odpowiedzialny za monitorowanie bieżących kwestii operacyjnych Banku, ze szczególnym zwróceniem uwagi na zagadnienia bezpieczeństwa, ryzyka operacyjnego, nadzór nad

wykonywaniem zaleceń audytorskich i nadzorczych, dostosowanie procesów biznesowych do nowych przepisów prawa, a także stanowi rolę opiniodawczą dla Zarządu Banku.

Bank identyfikuje i ocenia ryzyko operacyjne także w podmiotach zależnych. W Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem operacyjnym związanym z działalnością tych podmiotów oraz dokonywana jest ocena wielkości i profilu ryzyka operacyjnego związanego z ich działalnością. Ocena ta przeprowadzana jest przy każdej zmianie profilu działalności spółki zależnej. Bank posiada wdrożone w podmiotach zależnych i powiązanych zasady oraz procedury dotyczące procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodne z przyjętymi w Banku zasadami zarządzania tym ryzykiem, przy uwzględnieniu specyfiki i skali działalności poszczególnych podmiotów.

#### 4.11 Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

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

Poniższe tabele prezentują instrumenty finansowe Banku w wartości godziwej na daty bilansowe.

Aktywa finansowe	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	31 grudnia 2025		
			Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	371 560 313	371 560 313	371 560 313	-	-
Należności od banków	298 716 358	298 716 358	298 714 531	1 827	-
Inwestycyjne papiery wartościowe	4 334 334 932	4 406 596 352	3 265 103 400	1 141 492 952	-
Kredyty i inne należności	4 778 595 680	4 814 746 680	-	-	4 814 746 680
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>9 783 207 283</b>	<b>9 891 619 703</b>	<b>3 935 378 244</b>	<b>1 141 494 779</b>	<b>4 814 746 680</b>

Zobowiązania finansowe	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	31 grudnia 2025		
			Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Zobowiązania wobec banków	4 969	4 969	19	4 950	-
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	9 090 021 173	9 092 253 302	-	-	9 092 253 302
Zobowiązania z tytułu leasingu	12 528 219	12 528 219	-	-	12 528 219
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>9 102 554 361</b>	<b>9 104 786 490</b>	<b>19</b>	<b>4 950</b>	<b>9 104 781 521</b>

					31 grudnia 2024	
Aktywa finansowe	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	278 364 943	278 364 943	278 364 943	-	-	
Należności od banków	494 302 992	494 302 992	494 301 321	1 671	-	
Inwestycyjne papiery wartościowe	4 446 210 141	4 449 432 449	2 620 016 480	1 829 415 969	-	
Kredyty i inne należności	3 317 786 962	3 369 570 491	-	-	3 369 570 491	
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>8 536 665 038</b>	<b>8 591 670 875</b>	<b>3 392 682 744</b>	<b>1 829 417 640</b>	<b>3 369 570 491</b>	

					31 grudnia 2024	
Zobowiązania finansowe	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Zobowiązania wobec banków	2 843	2 843	19	2 824	-	
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	1 053 606	1 053 606	-	-	1 053 606	
Zobowiązania wobec klientów	7 986 052 172	7 987 053 889	-	-	7 987 053 889	
Zobowiązania z tytułu leasingu	14 375 259	14 375 259	-	-	14 375 259	
<b>Zobowiązania finansowe razem</b>	<b>8 001 483 880</b>	<b>8 002 485 597</b>	<b>19</b>	<b>2 824</b>	<b>8 002 482 754</b>	

Aktywa finansowe zaprezentowane na 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku w linii aktywa finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz kredyty i inne należności wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są ujmowane w wartości godziwej.

Wartość godziwa kasy i operacji z Bankiem Centralnym jest równa ich wartości bilansowej. Wartość godziwa należności od banków jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej ze względu na ich krótki okres zapadalności.

Wartość godziwa skarbowych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie notowanych na aktywnych rynkach została wyznaczona w oparciu o ceny kwotowane na tych rynkach.

Wartość godziwa kredytów i innych należności od klientów z portfela mikroprzedsiębiorców, MSP oraz skupionych wierzytelności leasingowych na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku była równa sumie zdyskontowanych wartości tych należności pomniejszonych o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Do określenia wartości godziwej wykorzystano przepływy umowne oraz stopę procentową równą średniej ważonej efektywnej stopie zwrotu z portfela pożyczek Banku udzielonego odpowiednio w czwartym kwartale 2025 i 2024. Średnia ważona efektywna stopa zwrotu z portfela została obliczona jako średnia stóp zwrotu ważonych kwotą kapitału udzielonych kredytów. Zastosowanie średniej efektywnej stopy procentowej jest szacunkiem, który nie uwzględnia zróżnicowania portfela pod kątem

oczekiwanych zapadalności poszczególnych ekspozycji. Wartość godziwa pozostałego w bilansie Banku portfela detalicznego jest w przybliżeniu równa jego wartości bilansowej netto w związku z bieżącym przeszacowywaniem się tego portfela do stóp rynkowych.

Wartość godziwa kredytów i innych należności od klientów z portfela spółek zależnych była równa sumie zdyskontowanych wartości tych należności pomniejszonych o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Do określenia wartości godziwej wykorzystano przepływy umowne oraz stopę procentową wyliczaną jako marża powiększona o średnią stopę rynkową za ostatni kwartał danego roku.

Wartość godziwa skupionych wierzytelności faktoringowych jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej ze względu na ich krótki okres zapadalności.

Wartość godziwa zobowiązań wobec banków i klientów jest w przybliżeniu równa ich wartości bilansowej dla zobowiązań krótkoterminowych (jako takie potraktowano zobowiązania z pierwotnym terminem zapadalności do 3 miesięcy). Wartość godziwa zobowiązań wobec klientów o dłuższym terminie zapadalności została oszacowana na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów z tych umów bieżącą stopą kosztu depozytu dla Banku.

Bank nie posiada na 31 grudnia 2025 roku zobowiązań z tytułu instrumentów pochodnych.

#### **4.12 Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej**

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej zgodnie z MSSF 13. W hierarchii wartości godziwej najwyższy priorytet nadano cenom notowanym (niepodlegającym korekcie) na rynkach aktywnych za identyczne aktywa lub zobowiązania (dane wejściowe na poziomie 1), zaś najniższy priorytet – nieobserwowalnym danym wejściowym (dane wejściowe na poziomie 3). Dane wejściowe na poziomie 2 to dane wejściowe inne niż ceny notowane uwzględnione na poziomie 1, które są obserwowalne w przypadku danego składnika aktywów lub zobowiązania, albo pośrednio, albo bezpośrednio. W niniejszym sprawozdaniu finansowym aktywa i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej na poziomie 2 obejmują aktywa i zobowiązania wyceniane na podstawie parametrów rentowności (w szczególności instrumenty pochodne wyceniane według rynkowych krzywych rentowności).

31 grudnia 2025				
<b>Aktywa wyceniane w wartości godziwej</b>	<b>Wartość bilansowa</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 238 853 452	97 360 500	1 141 492 952	-
Dłużne papiery wartościowe	1 238 853 452	97 360 500	1 141 492 952	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	550 192	-	-	550 192
Kredyty i inne należności	550 192	-	-	550 192
<b>Razem</b>	<b>1 239 403 644</b>	<b>97 360 500</b>	<b>1 141 492 952</b>	<b>550 192</b>

<b>Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>31 grudnia 2024</b>				
<b>Aktywa wyceniane w wartości godziwej</b>	<b>Wartość bilansowa</b>	<b>Poziom 1</b>	<b>Poziom 2</b>	<b>Poziom 3</b>
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 829 415 969	-	1 829 415 969	-
Dłużne papiery wartościowe	1 829 415 969	-	1 829 415 969	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 091 782	-	-	1 091 782
Kredyty i inne należności	1 091 782	-	-	1 091 782
<b>Razem</b>	<b>1 830 507 751</b>	<b>-</b>	<b>1 829 415 969</b>	<b>1 091 782</b>
<b>Zobowiązania wyceniane w wartości godziwej</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych	1 053 606	-	-	1 053 606
<b>Razem</b>	<b>1 053 606</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 053 606</b>

Do pierwszego poziomu hierarchii wartości godziwej Bank zalicza w szczególności instrumenty dłużne, dla których istnieje aktywny rynek i dla których wartość godziwa ustalana jest w oparciu o ceny z rynku wtórnego obligacji skarbowych. Na dzień 31 grudnia 2025 roku instrumenty te zostały zaklasyfikowane jako aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Bank nie posiadał takich instrumentów na dzień 31 grudnia 2024.

Do poziomu drugiego Bank zalicza w szczególności dłużne papiery wartościowe, dla których nie ma aktywnego rynku, które wyceniane są według modelu krzywej rentowności oraz marży ryzyka. Krzywa rentowności zbudowana jest w oparciu o stawki rynkowe. Instrumenty te zostały zaklasyfikowane na 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku jako aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Poziom trzeci obejmuje aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych (dane wejściowe nieobserwowalne). Do poziomu trzeciego Bank klasyfikuje również instrumenty wyceniane częściowo na podstawie zaobserwowanych danych rynkowych, jednak w przypadku których wpływ nieobserwowalnych danych rynkowych na wycenę jest istotny.

Przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomem 1 a Poziomem 2 występują na podstawie dostępności kwotowania z aktywnego rynku według stanu na koniec okresu sprawozdawczego. Przeniesienie z Poziomu 2 do Poziomu 3 następuje w sytuacji zamiany w wycenie czynnika obserwowalnego na nieobserwowalny lub zastosowania do wyceny nowego nieobserwowalnego

czynnika ryzyka, która jednocześnie skutkuje istotnym wpływem na wycenę instrumentu. Przeniesienie z Poziomu 3 do Poziomu 2 następuje w sytuacji zamiany w wycenie czynnika nieobserwowalnego na obserwowalny lub gdy wpływ czynnika nieobserwowalnego na wycenę instrumentu przestaje być istotny. Przeniesienia pomiędzy poziomami wyceny następują w dacie i według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku oraz okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy Poziomami.

## 5. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku
<b>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:</b>	<b>626 269 167</b>	<b>617 331 727</b>
<b>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu</b>	<b>554 610 753</b>	<b>509 613 477</b>
Od środków pieniężnych i lokat	21 895 062	29 681 270
Od kredytów i innych należności*	372 815 729	355 859 613
Od dłużnych papierów wartościowych	159 899 962	124 072 594
<b>Przychody odsetkowe od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>71 658 414</b>	<b>107 718 250</b>
Od dłużnych papierów wartościowych	71 658 414	107 718 250
<b>Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego, w tym:</b>	<b>155 655</b>	<b>332 790</b>
<b>Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>155 655</b>	<b>332 790</b>
Od kredytów i innych należności	155 655	332 790
<b>Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze, razem</b>	<b>626 424 822</b>	<b>617 664 517</b>

\* w pozycji „Od kredytów i innych należności” ujmowany jest wynik na modyfikacji istotnej. W 2025 roku wynik (strata) na modyfikacji istotnej wyniósł 108 tys. zł. W 2024 roku wynik (strata) na modyfikacji istotnej wyniósł 878 tys. zł.

Kwota odsetek naliczonych od należności, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości ujęta w przychodach odsetkowych za 2025 rok wynosi 20 560 tys. zł, a za 2024 rok wynosi 23 055 tys. zł. Naliczone odsetki zostały uwzględnione w procesie szacowania odpisów z tytułu utraty wartości tych należności.

Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze	1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku
<b>Koszty z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu</b>	<b>(173 934 764)</b>	<b>(166 941 011)</b>
Z tytułu zobowiązań wobec banków	(29 775)	-
Z tytułu zobowiązań wobec klientów	(173 126 226)	(166 169 413)
Z tytułu umów leasingu	(778 763)	(771 598)
<b>Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze, razem</b>	<b>(173 934 764)</b>	<b>(166 941 011)</b>

## 6. Wynik z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku
Z tytułu działalności kredytowej	11 836 990	11 627 874
Z tytułu obsługi kart płatniczych	12 601 486	11 698 190
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	15 372 735	14 295 019
Z tytułu świadczenia usług agenta ubezpieczającego	584 660	510 015
Z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	173 393	223 624
Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji	462 781	257 848
<b>Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>41 032 045</b>	<b>38 612 570</b>

Koszty z tytułu opłat i prowizji	1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku
Z tytułu operacji papierami wartościowymi i pochodnymi instrumentami finansowymi	(330 254)	(234 274)
Z tytułu obsługi rachunków bankowych, zleceń płatniczych oraz operacji gotówkowych	(6 650 241)	(4 562 506)
Z tytułu obsługi kart płatniczych	(7 955 779)	(7 094 406)
Pozostałe koszty z tytułu opłat i prowizji	(549 441)	(554 532)
<b>Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem</b>	<b>(15 485 715)</b>	<b>(12 445 718)</b>

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie prowadził działalności powierniczej.

Przychody z tytułu prowizji z działalności kredytowej zawierają głównie opłaty za wcześniejsze spłaty kredytów. W przychodach i kosztach z tytułu prowizji związanych z działalnością kredytową ujęte są również prowizje otrzymywane/płacone związane z obsługą przez Bank udzielonych produktów kredytowych.

Przychody z tytułu prowizji zawierają w szczególności przychody z tytułu bancassurance, w wysokości opłaty upfront za wykonanie istotnej czynności. Bank rozpoznaje przychody z tytułu bancassurance wg zapisów MSSF 15 "Przychody z umów z klientami" poprzez wyodrębnianie wartości godziwych poszczególnych komponentów usługi finansowej (bancassurance): opłat stanowiącej integralną część efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego; opłaty

uzyskiwanej w trakcie świadczenia usług – rozliczanej w czasie; oraz opłaty za wykonanie ważnej czynności – ujmowanej w momencie wykonania czynności. Szczegółowe zasady ujmowania przychodów z tego tytułu opisane są w notcie 3.9.6.

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

	1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>12 200 588</b>	<b>11 774 240</b>
- różnice kursowe netto z przeliczenia pozycji walutowej	12 200 588	11 774 240
<b>Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>2 705 407</b>	<b>1 679 504</b>
- wynik z wyceny transakcji pochodnych przeznaczonych do obrotu i FX SPOT	2 565 628	1 732 720
- wynik z kredytów i pożyczek udzielonych klientom obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	139 779	(53 216)
<b>Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, razem</b>	<b>14 905 995</b>	<b>13 453 744</b>

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

W 2025 i 2024 roku Bank nie dokonywał sprzedaży dłużnych papierów wartościowych z kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

## 9. Ogólne koszty administracyjne

	1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku
<b>Koszty pracownicze, w tym:</b>	<b>(209 746 127)</b>	<b>(202 650 547)</b>
- koszty wynagrodzeń	(176 562 792)	(171 251 777)
- koszty ubezpieczeń społecznych	(26 529 653)	(27 161 520)
- pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	(6 653 682)	(4 237 250)
<b>Pozostałe koszty administracyjne, w tym:</b>	<b>(140 093 170)</b>	<b>(142 831 800)</b>
- eksploatacja systemów informatycznych	(54 898 662)	(54 507 257)
- czynsz i media	(2 851 592)	(3 486 215)
- marketing i reklama	(19 390 274)	(20 022 526)
- usługi obce	(26 820 617)	(19 955 717)
- podatki i opłaty	(1 985 778)	(1 120 249)
- koszty usług doradczych i audytowych	(8 944 188)	(16 021 308)
- pozostałe koszty rzeczowe	(16 739 973)	(26 494 477)
- składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	(8 462 086)	(1 224 051)
<b>Ogólne koszty administracyjne, razem</b>	<b>(349 839 297)</b>	<b>(345 482 347)</b>

## 10. Pozostałe przychody operacyjne

	1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku
Przychody z tytułu świadczenia usług niezwiązanych z działalnością operacyjną Banku	1 632 765	1 994 054
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania i roszczenia	5 359 952	467 346
Przychody z tytułu umów z kontrahentami	4 524 272	3 840 308
Inne pozostałe przychody operacyjne	1 868 024	1 553 022
Kwoty odzyskane z tytułu kredytów spisanych w ciężar rezerw	14 682 348	10 255 468
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>28 067 361</b>	<b>18 110 198</b>

Łączna wartość przychodów z tytułu umów z klientami rozpoznanych zgodnie z MSSF 15 wyniosła w 2025 roku 46 188 tys. zł, a w 2024 r. 42 550 tys. zł. Przychody z tytułu umów z klientami zostały zaprezentowane w ramach noty 6 „Przychody z tytułu opłat i prowizji” i noty 10 „Pozostałe przychody operacyjne”.

## 11. Rachunkowość zabezpieczeń

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

## 12. Pozostałe koszty operacyjne

	1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku
Koszty z tytułu utworzonych rezerw na zobowiązania i roszczenia	(4 701 555)	(15 338 430)
Strata na sprzedaży i likwidacji składników majątku	(12 405)	(399 889)
Koszty z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(1 711 439)	(2 577 514)
Pozostałe koszty operacyjne	(2 671 080)	(2 198 123)
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>(9 096 479)</b>	<b>(20 513 956)</b>

## 13. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego przedstawiają się następująco:

	1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku
<b>Podatek dochodowy razem</b>	<b>(18 657 169)</b>	<b>(32 105 851)</b>
Podatek dochodowy odroczony	(18 657 169)	(32 105 851)
Podatek dochodowy bieżący	-	-
Korekta bieżącego podatku dochodowego za lata ubiegłe	-	-
<b>Zysk (strata) brutto przed opodatkowaniem</b>	<b>170 322 842</b>	<b>134 123 377</b>
Podatek zgodnie ze stawką obowiązującą w danym roku podatkowym (19%)	(32 361 340)	(25 483 442)
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	247 189	22 367
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	(11 101 995)	(6 644 776)
- składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i PFRON	(1 935 995)	(529 705)
- podatek od niektórych instytucji finansowych	(878 831)	-
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(2 771 363)	365 286
- inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	(5 515 806)	(6 480 357)
Rozpoznanie dodatkowego aktywa z tytułu straty podatkowej wcześniej nieujętej	12 317 037	-
Kwota obciążenia z tyt. podatku odroczonego dotycząca zmian stawek podatkowych oraz wynikająca z weryfikacji odzyskiwalności aktywa	12 241 940	-
<b>Podatek według efektywnej stawki podatkowej</b>	<b>(18 657 169)</b>	<b>(32 105 851)</b>
<b>Podatek dochodowy ujęty w zysku lub stracie</b>	<b>(18 657 169)</b>	<b>(32 105 851)</b>

<b>Efektywna stawka podatkowa *</b>	<b>(10,95%)</b>	<b>(23,94%)</b>
-------------------------------------	-----------------	-----------------

\* Efektywna stawka podatkowa kalkulowana jest jako iloraz kwoty podatku dochodowego ujętego w zysku lub stracie do kwoty zysku lub straty brutto.

Bieżący podatek dochodowy jest obliczany według obowiązującej stawki podatkowej i jest kalkulowany w oparciu o zysk brutto ustalony na podstawie odpowiednich przepisów o rachunkowości, skorygowany o przychody niepodlegające opodatkowaniu i koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu. Ponadto, dla celów podatkowych, wynik księgowy brutto koryguje się o przychody i koszty z lat ubiegłych, zrealizowane dla celów podatkowych w danym okresie sprawozdawczym oraz odliczenia od dochodu np. z tytułu darowizn. Na wysokość efektywnej stawki podatkowej ma wpływ w szczególności podatek od kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodów (koszty NKUP), które wymienione są w art. 16 ustawy PDOP oraz ulga badawczo- rozwojowa.

Do kosztów NKUP Bank zalicza m.in.:

- wydatki na PFRON, składki członkowskie, koszty reprezentacji, koszty ponoszone na rzecz Rady Nadzorczej oraz opłata ostrożnościowa na BFG,
- koszty odpisów tworzonych na oczekiwane straty kredytowe nabytych przez Bank wierzytelności kredytowych lub wystawionych przez Bank gwarancji innych niż gwarancje spłaty kredytów i pożyczek, w tym strata na sprzedaży ww. wierzytelności,
- koszty odpisów tworzonych na oczekiwane straty kredytowe wierzytelności kredytowych, które zostały wyłudzone lub tworzonych na wierzytelności kredytowe jak i niekredytowe, które uległy przedawnieniu, w tym strata na sprzedaży ww. wierzytelności.

Zastosowana została 19-procentowa stawka podatku wynikająca z obowiązujących w Polsce przepisów dotyczących podatku dochodowego od osób prawnych, które pozostają w mocy do końca 2025 roku.

W związku z podwyższeniem stawki CIT dla sektora bankowego do 30% w 2026 roku, 26% w 2027 roku oraz 23% w 2028 roku i latach kolejnych, Bank przeprowadził aktualizację wartości aktywa z tytułu podatku odroczonego. Korekta ta została oparta na stawkach podatku właściwych dla okresów, w których przewiduje się realizację poszczególnych różnic przejściowych. W aktualizacji wartości aktywa z tytułu podatku odroczonego uwzględnione zostały wyniki analizy odzyskiwalności aktywa. Na dzień 31 grudnia 2025 roku wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego – po przeszacowaniu – zwiększyła się o 12,2 mln PLN.

W związku z wygenerowaniem dochodu podatkowego za 2025 r., Bank skorzystał z możliwości obniżenia dochodu o straty podatkowe z lat ubiegłych zmniejszając jednocześnie w podatku odroczonym aktywo z powyższego tytułu. Jednocześnie Bank dokonał rewizji szacunków dotyczących realizacji nierozliczonych strat podatkowych z lat ubiegłych, w wyniku której rozpoznane zostało aktywo w wartości oczekiwanej nierozliczonej straty do wykorzystania. W rezultacie Bank rozpoznał 12,3 mln zł dodatkowego aktywa z tytułu straty podatkowej wcześniej nieuwjętej.

## 14. Składniki innych całkowitych dochodów

W sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2025 oraz za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 roku Bank rozpoznał w ramach innych całkowitych dochodów zmianę wyceny instrumentów dłużnych klasyfikowanych jako wyceniane w wartości

godziwej przez inne całkowite dochody oraz wynik na wycenie aktuarialnej z tytułu wyceny rezerwy na odprawy emerytalne stanowiące program określonych świadczeń.

## 15. Kasa i operacje z bankiem centralnym

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Środki pieniężne w kasie	138 122	191 628
Rachunki bieżące w Banku Centralnym	371 422 328	278 173 418
<b>Kasa i operacje z bankiem centralnym (brutto) razem</b>	<b>371 560 450</b>	<b>278 365 046</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(137)	(103)
<b>Kasa i operacje z bankiem centralnym (netto), razem</b>	<b>371 560 313</b>	<b>278 364 943</b>
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	371 560 313	278 364 943
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	-

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe na należności od Banku Centralnego, które miały miejsce w trakcie 2025 roku:

	1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu</b>	103	-	-	<b>103</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	-	-	-	-
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	-	-	-	-
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	34	-	-	34
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu</b>	<b>137</b>	-	-	<b>137</b>

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe na należności od Banku Centralnego, które miały miejsce w trakcie 2024 roku:

1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu</b>	<b>3</b>	-	-	<b>3</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	32	-	-	32
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(32)	-	-	(32)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	100	-	-	100
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu</b>	<b>103</b>	-	-	<b>103</b>

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości bilansowej brutto należności od Banku Centralnego, które miały miejsce w trakcie 2025 roku:

1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto na początek okresu</b>	<b>278 173 418</b>	-	-	<b>278 173 418</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	1 094 150 000	-	-	1 094 150 000
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(1 094 303 567)	-	-	(1 094 303 567)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	93 402 477	-	-	93 402 477
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto na koniec okresu</b>	<b>371 422 328</b>	-	-	<b>371 422 328</b>

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości bilansowej brutto należności od Banku Centralnego, które miały miejsce w trakcie 2024 roku:

1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto na początek okresu</b>	<b>8 193 949</b>	-	-	<b>8 193 949</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	4 434 110 000	-	-	4 434 110 000
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(4 435 086 713)	-	-	(4 435 086 713)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	270 956 182	-	-	270 956 182
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto na koniec okresu</b>	<b>278 173 418</b>	-	-	<b>278 173 418</b>

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 293 444 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w kwocie 266 718 tys. zł.

## 16. Należności od banków

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Rachunki bieżące	296 115 187	491 702 384
Lokaty w innych bankach	-	-
Depozyty zabezpieczające	2 600 000	2 600 000
Inne należności	1 827	1 671
<b>Należności (brutto) od banków, razem</b>	<b>298 717 014</b>	<b>494 304 055</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(656)	(1 063)
<b>Należności (netto) od banków, razem</b>	<b>298 716 358</b>	<b>494 302 992</b>

Należności od banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, za wyjątkiem pozycji innych należności, które wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Wszystkie należności od banków na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku wyceniane były według zamortyzowanego kosztu były klasyfikowane do Etapu 1.

W roku zakończonym 31 grudnia 2025 roku oraz w roku zakończonym 31 grudnia 2024 brak było transferów pomiędzy etapami dotyczących należności od banków.

Struktura terminowa należności od banków przedstawia się następująco:

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
do 1 miesiąca	298 717 014	494 304 055
<b>Razem</b>	<b>298 717 014</b>	<b>494 304 055</b>

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe na należności od banków wycenianych zamortyzowanym kosztem, które miały miejsce w 2025 roku:

1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu</b>	<b>1 063</b>	-	-	<b>1 063</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	70 269	-	-	70 269
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(70 269)	-	-	(70 269)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(407)	-	-	(407)
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu</b>	<b>656</b>	-	-	<b>656</b>

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe na należności od banków wycenianych zamortyzowanym kosztem, które miały miejsce w 2024 roku:

1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu</b>	<b>5 498</b>	-	-	<b>5 498</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	111 878	3 127	-	115 005
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(111 878)	(3 127)	-	(115 005)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(4 435)	-	-	(4 435)
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu</b>	<b>1 063</b>	-	-	<b>1 063</b>

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości bilansowej brutto należności od banków wycenianych zamortyzowanym kosztem, które miały miejsce w 2025 roku:

1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto na początek okresu</b>	<b>494 302 384</b>	-	-	<b>494 302 384</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	743 366 200	-	-	743 366 200
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(738 413 607)	-	-	(738 413 607)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(200 539 790)	-	-	(200 539 790)
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto na koniec okresu</b>	<b>298 715 187</b>	-	-	<b>298 715 187</b>

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości bilansowej brutto należności od banków wycenianych zamortyzowanym kosztem, które miały miejsce w 2024 roku:

1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto na początek okresu</b>	<b>480 119 812</b>	-	-	<b>480 119 812</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	1 446 769 850	215 180 900	-	1 661 950 750
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(1 529 554 004)	(217 537 240)	-	(1 747 091 244)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	96 966 726	2 356 340	-	99 323 066
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto na koniec okresu</b>	<b>494 302 384</b>	-	-	<b>494 302 384</b>

## 17. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu z tytułu instrumentów pochodnych

	31 grudnia 2025		31 grudnia 2024	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Inne instrumenty pochodne - opcje	-	-	-	1 053 606
<b>Razem</b>	-	-	-	<b>1 053 606</b>

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank posiadał wystawione opcje call z ceną wykonania odpowiadającą gwarancji ceny minimalnej, ujmowane zgodnie z MSSF 9.

Opcja była wbudowana w umowy sprzedaży udziałów spółki zależnej Faktoria Sp. o.o. skierowane do kadry menadżerskiej spółki zależnej, przez co sama umowa sprzedaży miała charakter motywacyjny. W umowę wbudowanych było w sumie pięć opcji, w tym:

- opcja sprzedaży I-III oraz opcja kupna I, których cena realizacji zależała od krotności zysku przypadającego na jeden udział ustalonego na moment oraz na warunkach określonych w umowie sprzedaży,

- opcja kupna II za cenę za jeden udział równą kwocie z oferty przyjętej przez Bank. Opcja ta mogła zostać wykonana wyłącznie w przypadku zawarcia umowy sprzedaży udziałów w Faktorii. We wszystkich opcjach cena realizacji nie mogła być niższa niż cena, po jakiej została rozliczona sprzedaż udziałów spółki zależnej tzw. gwarancja minimalnej ceny odkupu.

Bank dokonał odkupu udziałów spółki Faktoria Sp. z o.o. od wszystkich pozostałych udziałowców mniejszościowych, w związku z czym transakcja opcji została zamknięta.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość godziwa opcji została oszacowana na poziomie 1 054 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2025 roku instrument został rozliczony.

Transakcje wspólne zostały zaprezentowane w nocie 41.2.

## 18. Inwestycyjne papiery wartościowe

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>		
Obligacje skarbowe	3 095 899 426	2 617 147 487
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego koszt (brutto)</b>	<b>3 095 899 426</b>	<b>2 617 147 487</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(417 946)	(353 315)
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego koszt (netto)</b>	<b>3 095 481 480</b>	<b>2 616 794 172</b>
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>		
Obligacje skarbowe	97 360 500	-
Bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego	1 141 492 952	1 829 415 969
<b>Razem</b>	<b>1 238 853 452</b>	<b>1 829 415 969</b>
Odpis z tytułu utraty wartości*	(15 255)	(2 030)
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe razem</b>	<b>4 334 334 932</b>	<b>4 446 210 141</b>

\*Odpis dotyczący dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie pomniejsza wartości bilansowej.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank posiadał obligacje skarbowe zaklasyfikowane do portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu zgodnie z MSSF 9 oraz obligacje skarbowe i bony pieniężne zaklasyfikowane do portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z MSSF 9.

Struktura terminowa inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu przedstawia się następująco:

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
powyżej 1 roku do 3 lat	2 313 930 619	249 000 745
powyżej 3 lat	781 550 861	2 367 793 427
<b>Razem</b>	<b>3 095 481 480</b>	<b>2 616 794 172</b>

Struktura terminowa inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody przedstawia się następująco:

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
do 1 miesiąca	1 141 492 952	1 829 415 969
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	-	-
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	-	-
powyżej 1 roku do 3 lat	-	-
powyżej 3 lat	97 360 500	-
dla których termin zapadalności upłynął	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 238 853 452</b>	<b>1 829 415 969</b>

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, które miały miejsce w 2025 roku:

1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu</b>	<b>353 315</b>	-	-	<b>353 315</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	13 988	-	-	13 988
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	-	-	-	-
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	50 643	-	-	50 643
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu</b>	<b>417 946</b>	-	-	<b>417 946</b>

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, które miały miejsce w 2024 roku:

1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu</b>	<b>219 623</b>	-	-	<b>219 623</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	96 154	-	-	96 154
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	-	-	-	-
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	37 538	-	-	37 538
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu</b>	<b>353 315</b>	-	-	<b>353 315</b>

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które miały miejsce w 2025 roku:

1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu</b>	<b>2 030</b>	-	-	<b>2 030</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	23 737	-	-	23 737
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(23 656)	-	-	(23 656)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	13 144	-	-	13 144
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu</b>	<b>15 255</b>	-	-	<b>15 255</b>

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które miały miejsce w 2024 roku:

1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu</b>	<b>7 055</b>	-	-	<b>7 055</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	34 959	-	-	34 959
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(36 056)	-	-	(36 056)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	(3 928)	-	-	(3 928)
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu</b>	<b>2 030</b>	-	-	<b>2 030</b>

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowej brutto inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, które miały miejsce w 2025 roku:

1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto na początek okresu</b>	<b>2 617 147 487</b>	-	-	<b>2 617 147 487</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	489 355 100	-	-	489 355 100
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	-	-	-	-
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	(10 603 161)	-	-	(10 603 161)
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto na koniec okresu</b>	<b>3 095 899 426</b>	-	-	<b>3 095 899 426</b>

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowej brutto inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, które miały miejsce w 2024 roku:

1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto na początek okresu</b>	<b>1 626 833 546</b>	-	-	<b>1 626 833 546</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	959 107 100	-	-	959 107 100
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	-	-	-	-
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	31 206 841	-	-	31 206 841
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto na koniec okresu</b>	<b>2 617 147 487</b>	-	-	<b>2 617 147 487</b>

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowej brutto inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które miały miejsce w 2025 roku:

1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto na początek okresu</b>	<b>1 829 415 969</b>	-	-	<b>1 829 415 969</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	72 408 542 743	-	-	72 408 542 743
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(73 069 200 000)	-	-	(73 069 200 000)
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	70 094 740	-	-	70 094 740
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto na koniec okresu</b>	<b>1 238 853 452</b>	-	-	<b>1 238 853 452</b>

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowej brutto inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które miały miejsce w 2024 roku:

1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto na początek okresu</b>	<b>1 960 946 102</b>	-	-	<b>1 960 946 102</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	97 503 400 728	-	-	97 503 400 728
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(97 657 930 000)	-	-	(97 657 930 000)
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	22 999 139	-	-	22 999 139
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Migracje pomiędzy etapami	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	-	-	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto na koniec okresu</b>	<b>1 829 415 969</b>	-	-	<b>1 829 415 969</b>

## 19. Kredyty i inne należności

Struktura podmiotowa:

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
<b>Kredyty i inne należności udzielone:</b>	<b>4 153 998 066</b>	3 790 430 425
- podmioty gospodarcze	3 888 368 288	3 378 285 319
- klienci indywidualni	265 629 780	412 145 106
Skupione wierzytelności	987 318 939	28 488 114
Depozyty zabezpieczające	67 257 319	65 383 333
<b>Kredyty i inne należności (brutto), razem</b>	<b>5 208 574 324</b>	<b>3 884 301 872</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(429 978 644)	(566 514 910)
<b>Kredyty i inne należności (netto), razem</b>	<b>4 778 595 680</b>	<b>3 317 786 962</b>

W okresie sprawozdawczym Bank nabywał od spółki zależnej Nest Lease S.A. wierzytelności leasingowe. Transakcje te realizowane były w ramach przyjętej strategii finansowania działalności leasingowej Grupy oraz zarządzania płynnością i strukturą aktywów Banku.

Przejęte wierzytelności zostały rozpoznane zgodnie z MSSF 9 w wartości godziwej na dzień nabycia. Ze względu na charakter przepływów pieniężnych (SPPI) oraz model biznesowy ich utrzymania, zaklasyfikowano je do kategorii zamortyzowanego kosztu.

Wraz z nabyciem wierzytelności Bank przejmuje ryzyka i korzyści związane z portfelem, w tym ryzyko kredytowe, ryzyko wcześniejszych spłat, ryzyko stopy procentowej. Zakupione wierzytelności są objęte jednolitym systemem monitoringu oraz modelami ECL obowiązującymi w Grupie. Transakcja została ujęta zgodnie z polityką rachunkowości dotyczącą instrumentów finansowych i utraty wartości.

Struktura produktowa:

	31 grudnia 2025		31 grudnia 2024	
	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
Kredyty terminowe	3 609 437 866	42 297	3 413 522 883	474 316
Kredyty w rachunku bieżącym	505 729 990	301 054	322 716 101	326 175
Kredyty w rachunku karty kredytowej	37 434 349	206 842	51 595 373	291 291
Skupione wierzytelności	987 318 939	-	28 488 114	-
Depozyty zabezpieczające	67 257 319	-	65 383 333	-
Inne należności	845 668	-	1 504 286	-
<b>Kredyty i inne należności (brutto), razem</b>	<b>5 208 024 131</b>	<b>550 193</b>	<b>3 883 210 090</b>	<b>1 091 782</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(429 978 644)	-	(566 514 910)	-
<b>Kredyty i inne należności (netto), razem</b>	<b>4 778 045 487</b>	<b>550 193</b>	<b>3 316 695 180</b>	<b>1 091 782</b>

Terminy zapadalności:

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
do 1 miesiąca	4 851 963	13 398 019
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	12 248 425	30 737 695
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	306 958 888	240 342 375
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	358 115 750	98 749 791
powyżej 1 roku do 3 lat	645 514 263	484 970 315
powyżej 3 lat do 5 lat	1 363 238 948	741 496 350
powyżej 5 lat	2 271 956 690	2 006 798 435
dla których termin zapadalności upłynął	178 432 078	202 425 559
bez określonego terminu zapadalności	67 257 319	65 383 333
<b>Kredyty i inne należności (brutto), razem</b>	<b>5 208 574 324</b>	<b>3 884 301 872</b>

Struktura walutowa:

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
PLN	4 727 529 568	3 731 033 895
EUR	479 044 653	151 092 407
USD	1 965 357	2 111 011
GBP	34 746	64 559
<b>Kredyty i inne należności (brutto), razem</b>	<b>5 208 574 324</b>	<b>3 884 301 872</b>

Podział produktów ze względu na jakość kredytową na dzień 31 grudnia 2025 roku:

<b>Kredyty i inne należności</b>				
		<b>podmioty gospodarcze</b>	<b>klienci indywidualni</b>	<b>Razem</b>
Etap 1	Wartość bilansowa brutto aktywów	4 015 737 104	189 281 016	4 205 018 120
	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(38 317 057)	(18 305 845)	(56 622 902)
Etap 2	Wartość bilansowa brutto aktywów	506 567 876	15 020 307	521 588 183
	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(61 154 563)	(6 461 107)	(67 615 670)
Etap 3	Wartość bilansowa brutto aktywów	419 270 811	60 405 560	479 676 371
	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(253 031 098)	(52 690 023)	(305 721 121)
POCI	Wartość bilansowa brutto aktywów	1 079 844	661 613	1 741 457
	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	379 652	(398 603)	(18 951)
<b>Razem</b>	<b>Wartość bilansowa brutto aktywów</b>	<b>4 942 655 635</b>	<b>265 368 496</b>	<b>5 208 024 131</b>
	<b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>	<b>(352 123 066)</b>	<b>(77 855 578)</b>	<b>(429 978 644)</b>

Podział produktów ze względu na jakość kredytową na dzień 31 grudnia 2024 roku:

<b>Kredyty i inne należności</b>				
		<b>podmioty gospodarcze</b>	<b>klienci indywidualni</b>	<b>Razem</b>
Etap 1	Wartość bilansowa brutto aktywów	2 250 843 345	268 031 306	2 518 874 651
	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(28 308 212)	(13 219 749)	(41 527 961)
Etap 2	Wartość bilansowa brutto aktywów	501 699 003	21 737 451	523 436 454
	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(87 197 848)	(8 978 560)	(96 176 408)
Etap 3	Wartość bilansowa brutto aktywów	477 475 709	120 866 326	598 342 035
	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(326 075 023)	(98 147 591)	(424 222 614)
POCI	Wartość bilansowa brutto aktywów	241 750 773	806 177	242 556 950
	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(4 158 748)	(429 179)	(4 587 927)
<b>Razem</b>	<b>Wartość bilansowa brutto aktywów</b>	<b>3 471 768 830</b>	<b>411 441 260</b>	<b>3 883 210 090</b>
	<b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>	<b>(445 739 831)</b>	<b>(120 775 079)</b>	<b>(566 514 910)</b>

Wartość brutto ekspozycji poddanych portfelowej ocenie ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosła 4 540 558 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 3 418 592 tys. zł.

Wartość brutto ekspozycji poddanych indywidualnej ocenie ryzyka na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosła 667 466 tys. zł, a na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 464 618 tys. zł.

Wartość brutto ekspozycji indywidualnie znaczących, dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosła 5 196 tys. zł., a na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 819 tys. zł.

## 20. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

	1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	44 493 916	23 104 089
Wynik na sprzedaży kredytów i innych należności	(2 500 346)	3 850 109
<b>Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty, razem</b>	<b>41 993 570</b>	<b>26 954 198</b>

### 20.1 Odpis na oczekiwane straty kredytowe

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank wykazywał odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 305 740 tys. zł na należności od klientów dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe oraz w wysokości 124 239 tys. zł na należności od klientów, dla których nie zidentyfikowano zagrożenia utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank wykazywał odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 428 811 tys. zł na należności od klientów dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe oraz w wysokości 137 704 tys. zł na należności od klientów, dla których nie zidentyfikowano zagrożenia utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe, które miały miejsce w 2025 roku:

1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku					
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	POCI	Razem
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu</b>	<b>(41 527 961)</b>	<b>(96 176 408)</b>	<b>(424 222 614)</b>	<b>(4 587 927)</b>	<b>(566 514 910)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(18 273 545)	-	-	-	(18 273 545)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	4 385 298	4 197 455	115 475 447	6 137 746	130 195 946
Zmniejszenia z tytułu spisania	-	-	41 428 636	-	41 428 636
Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego	56 564 618	(22 058 001)	(49 752 618)	(1 568 770)	(16 814 771)
Migracje pomiędzy etapami	(57 771 312)	46 421 284	11 350 028	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	<i>(76 679 379)</i>	<i>58 903 137</i>	<i>17 776 242</i>	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	<i>17 514 110</i>	<i>(66 326 469)</i>	<i>48 812 359</i>	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	<i>1 393 957</i>	<i>53 844 616</i>	<i>(55 238 573)</i>	-	-
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu</b>	<b>(56 622 902)</b>	<b>(67 615 670)</b>	<b>(305 721 121)</b>	<b>(18 951)</b>	<b>(429 978 644)</b>

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe, które miały miejsce w 2024 roku:

1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku					
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	POCI	Razem
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu</b>	<b>(51 545 984)</b>	<b>(153 685 034)</b>	<b>(840 726 916)</b>	<b>(2 747 393)</b>	<b>(1 048 705 327)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(8 074 334)	-	-	-	(8 074 334)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	5 280 041	6 102 937	104 120 050	261 083	115 764 111
Zmniejszenia z tytułu spisania	-	-	385 420 290	3 018	385 423 308
Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego	94 405 689	(44 253 670)	(58 970 053)	(2 104 635)	(10 922 669)
Migracje pomiędzy etapami	(81 593 373)	95 659 358	(14 065 985)	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	<i>(106 960 937)</i>	<i>90 545 297</i>	<i>16 415 640</i>	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	<i>22 962 707</i>	<i>(75 112 653)</i>	<i>52 149 946</i>	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	<i>2 404 857</i>	<i>80 226 714</i>	<i>(82 631 571)</i>	-	-
<b>Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu</b>	<b>(41 527 961)</b>	<b>(96 176 408)</b>	<b>(424 222 614)</b>	<b>(4 587 927)</b>	<b>(566 514 910)</b>

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowej brutto należności od klientów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, które miały miejsce w 2025 roku:

	1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	POCI	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto na początek okresu</b>	<b>2 518 874 651</b>	<b>523 436 454</b>	<b>598 342 035</b>	<b>242 556 950</b>	<b>3 883 210 090</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	2 717 970 210	-	-	829 207	2 718 799 417
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(414 025 152)	(30 109 553)	(135 838 719)	(254 732 599)	(834 706 023)
Zmniejszenia z tytułu spisania	-	-	(41 428 636)	-	(41 428 636)
Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego	(391 258 701)	(94 533 106)	(45 146 809)	13 087 899	(517 850 717)
Migracje pomiędzy etapami	(226 542 888)	122 794 388	103 748 500	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	<i>365 417 325</i>	<i>(329 862 140)</i>	<i>(35 555 185)</i>	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	<i>(548 160 678)</i>	<i>622 950 478</i>	<i>(74 789 800)</i>	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	<i>(43 799 535)</i>	<i>(170 293 950)</i>	<i>214 093 485</i>	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto na koniec okresu</b>	<b>4 205 018 120</b>	<b>521 588 183</b>	<b>479 676 371</b>	<b>1 741 457</b>	<b>5 208 024 131</b>

Zmniejszenie wartości bilansowej brutto ekspozycji POCl (aktywa utworzone z utratą wartości wynikającą z ryzyka kredytowego) związane jest z istotną modyfikacją umów kredytowych zawartych ze spółką zależną. Zgodnie z MSSF9 oraz Rekomendacją R istotna modyfikacja wiąże się z wymogiem ponownego ujęcia nowych instrumentów finansowych. Instrumenty te zostały zaklasyfikowane do etapu 1.

Poniższa tabela przedstawia zmianę wartości bilansowej brutto należności od klientów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, które miały miejsce w 2024 roku:

	1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku				
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	POCI	Razem
<b>Wartość bilansowa brutto na początek okresu</b>	<b>1 961 636 649</b>	<b>691 085 310</b>	<b>1 063 025 478</b>	<b>240 556 754</b>	<b>3 956 304 191</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	1 085 243 509	-	-	495 227	1 085 738 736
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	(334 542 834)	(44 215 029)	(129 233 566)	(116 836)	(508 108 265)
Zmniejszenia z tytułu spisanania	-	-	(385 420 290)	(3 018)	(385 423 308)
Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego	(88 818 460)	(91 238 997)	(86 868 630)	1 624 823	(265 301 264)
Migracje pomiędzy etapami	(104 644 213)	(32 194 830)	136 839 043	-	-
<i>Migracja do Etapu 1</i>	<i>418 675 333</i>	<i>(395 573 252)</i>	<i>(23 102 081)</i>	-	-
<i>Migracja do Etapu 2</i>	<i>(479 787 411)</i>	<i>555 715 315</i>	<i>(75 927 904)</i>	-	-
<i>Migracja do Etapu 3</i>	<i>(43 532 135)</i>	<i>(192 336 893)</i>	<i>235 869 028</i>	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto na koniec okresu</b>	<b>2 518 874 651</b>	<b>523 436 454</b>	<b>598 342 035</b>	<b>242 556 950</b>	<b>3 883 210 090</b>

## 20.2 Wynik na sprzedaży kredytów i innych należności

Wynik na sprzedaży kredytów i innych należności obejmuje wynik na sprzedaży kredytów z rozpoznaną utratą wartości.

W 2025 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych z utratą wartości o łącznej wartości bilansowej brutto w wysokości 117,2 mln zł. Sprzedaże te były dokonywane zarówno cyklicznie w ramach zawartej z kontrahentem umowy ramowej sprzedaży wierzytelności tzw. „forward flow” na łączną kwotę 41,1 mln zł, jak również w ramach jednorazowych transakcji łącznie na kwotę 76,1 mln zł. Transakcje te miały łączny negatywny wpływ na wynik brutto Banku w wysokości 2,5 mln zł.

W 2024 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności kredytowych z utratą wartości z linii detalicznej i mikro o łącznej wartości bilansowej brutto w wysokości 164,6 mln zł. Sprzedaże te były dokonywane zarówno cyklicznie w ramach zawartej z kontrahentem umowy ramowej sprzedaży wierzytelności tzw. „forward flow” na łączną kwotę 82,6 mln zł, jak również w ramach jednorazowych transakcji łącznie na kwotę 82 mln zł. Transakcje te miały łączny pozytywny wpływ na wynik brutto Banku w wysokości 3,8 mln zł.

Wynik na opisanych powyżej transakcjach sprzedaży wierzytelności został określony jako nadwyżka otrzymanej ceny sprzedaży ponad wartość księgową sprzedawanego portfela netto.

Sprzedaż kredytów i innych należności była przeprowadzona w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy i nie naruszała warunków tego modelu.

## 21. Reklasyfikacja instrumentów finansowych

W 2025 roku oraz w 2024 roku Bank nie dokonywał reklasyfikacji instrumentów finansowych.

## 22. Inwestycje w jednostki zależne

Nest Bank S.A. posiada trzy spółki zależne: Faktoria Sp. z o.o., Nest Lease S.A. (poprzednio Nest Leasing S.A.) oraz Nexly Sp. z o.o. w likwidacji. Dodatkowo, Nest Lease S.A. jest jedynym właścicielem spółki Nest Ubezpieczenia Sp. z o.o.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku udział Banku w spółkach zależnych wynosił 100%. Natomiast na 31 grudnia 2024 roku udział Banku w spółce Faktoria Sp. z o.o. wynosił 90,95% a w spółkach Nest Lease S.A i Nexly Sp. z o.o. 100%. W 2025 roku Bank dokonał odkupu udziałów spółki Faktoria Sp. z o.o. od wszystkich udziałowców mniejszościowych, stając się tym samym jej jedynym właścicielem.

Poniższa tabela przedstawia skrócone informacje według stanu na 31 grudnia 2025 roku. Nest Lease S.A. oraz Nexly Sp z o.o. w likwidacji sporządzają sprawozdania finansowe zgodnie z MSR, Faktoria Sp z o.o. sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z PSR.

Nazwa jednostki	Siedziba	Aktywa jednostki	Zobowiązania jednostki	Przychody	Zysk / Strata netto	Wartość bilansowa	Procentowa wartość udziałów	Rodzaj działalności
<b>Faktoria Sp. z o.o.</b>	Warszawa	322 789 685	319 902 686	54 484 263	2 350 978	21 721 750	100%	usługi faktoringowe
<b>Nest Lease S.A.</b>	Wrocław	358 004 346	353 448 610	8 963 350	(28 474 736)	60 041 400	100%	usługi leasingowe
<b>Nexly Sp. z o.o. w likwidacji</b>	Warszawa	351 706	1 329	307 210	(247 128)	316 000	100%	doradztwo technologiczne
<b>Razem</b>		<b>681 145 738</b>	<b>673 352 625</b>	<b>63 754 823</b>	<b>(26 370 887)</b>	<b>82 079 150</b>		

Poniższa tabela przedstawia skrócone informacje według stanu na 31 grudnia 2024 roku.

Nazwa jednostki	Siedziba	Aktywa jednostki	Zobowiązania jednostki	Przychody	Zysk / Strata netto	Wartość bilansowa	Procentowa wartość udziałów	Rodzaj działalności
<b>Faktoria Sp. z o.o.</b>	Warszawa	245 779 179	265 743 157	50 535 016	268 678	-	90,95%	usługi faktoringowe
<b>Nest Lease S.A.</b>	Wrocław	263 254 889	245 286 899	2 640 007	(27 065 072)	45 041 400	100%	usługi leasingowe
<b>Nexly Sp. z o.o.</b>	Warszawa	685 127	87 622	423 322	(52 495)	657 276	100%	doradztwo technologiczne
<b>Razem</b>		<b>509 719 195</b>	<b>511 117 678</b>	<b>53 598 345</b>	<b>(26 848 889)</b>	<b>45 698 676</b>		

Zmiany wartości inwestycji w jednostki zależne w latach 2025-2024 prezentuje poniższa tabela:

	1 stycznia 2025 – 31 grudnia 2025 roku	1 stycznia 2024 – 31 grudnia 2024 roku
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>45 698 676</b>	<b>141 400</b>
Zwiększenia	36 721 750	45 557 276
dokapitalizowanie spółki Faktoria Sp. z o.o.	20 500 000	-
dokapitalizowanie spółki Nest Lease S.A.	15 000 000	44 900 000
odkup udziałów spółki Faktoria Sp. z o.o.	1 221 750	-
nabycie i dokapitalizowanie spółki Nexly sp. z o.o. w likwidacji	-	657 276
Zmniejszenia	(341 276)	-
Odpis z tytułu utraty wartości spółki Nexly Sp. z o.o. w likwidacji	(341 276)	-
<b>Razem</b>	<b>82 079 150</b>	<b>45 698 676</b>

Bank wycenia dokonane inwestycje w cenie nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości. Na dzień 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku Bank identyfikował utratę wartości inwestycji w spółkę Faktoria Sp. z o.o. w wysokości 12 285 mln zł. Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank zidentyfikował utratę wartości inwestycji w spółkę Nexly Sp. z o.o. w likwidacji i utworzył odpis w wysokości 341 tys. zł.

Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości Banku, test na utratę wartości przeprowadzany jest minimum raz w roku. Test na utratę wartości polega na porównaniu wyceny spółki do wartości godziwej zgodnie z wartością bilansową na dzień na jaki przeprowadzany jest test. Bank przeprowadził testy na utratę wartości spółek zależnych na dzień 31 grudnia 2025 roku. Wyniki przeprowadzonych testów wykazały, że na dzień 31 grudnia 2025 roku wartości bilansowa spółek jest niższa niż wyznaczona przez Bank wartość godziwa.

Prognozy stanowiące podstawę testów na utratę wartości opierają się na zatwierdzonych planach finansowych i dostępnych na dzień sporządzenia sprawozdania założeniach dotyczących przyszłej sytuacji gospodarczej. Prognozy zakładają dalszy rozwój Nest Lease S.A. i Faktorii Sp. z o.o. oraz ambitne cele dotyczące wolumenów sprzedażowych przy jednoczesnym utrzymaniu dobrej rentowności produktów. Realizacja prognoz obarczona jest istotną niepewnością wynikającą z możliwych zmian warunków makroekonomicznych, trendów rynkowych oraz czynników wewnętrznych wpływających na działalność spółek. Dlatego też prognozy mogą podlegać aktualizacji w odpowiedzi na zmieniające się otoczenie, a Zarząd Banku monitoruje ich wykonanie i podejmuje działania zmierzające do ograniczenia ryzyka niespełnienia założeń będących bazą kalkulacji wartości godziwej.

Bank dokonał analizy wpływu przyjętych założeń i określił ich wpływ na szacowaną wartość godziwą spółek na dzień 31 grudnia 2025 roku. W przypadku wyceny do wartości godziwej spółki Nest Lease S.A. obniżenie prognozowanego wyniku netto o ponad 26% w stosunku do pierwotnych założeń w całym horyzoncie prognozy uwzględnionym w wycenie, skutkowałoby zrównaniem wyceny do wartości godziwej spółki z wartością bilansową ujętą w niniejszym sprawozdaniu finansowym. W przypadku wyceny do wartości godziwej spółki Faktoria Sp. z o.o. obniżenie prognozowanego wyniku netto o ponad 33% w stosunku do pierwotnych założeń w całym horyzoncie prognozy uwzględnionym w wycenie, skutkowałoby zrównaniem wyceny do wartości godziwej spółki z wartością bilansową ujętą w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Transakcje wspólne zostały zaprezentowane w nocie 41.2.

## 23. Wartości niematerialne

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Patenty, licencje i podobne wartości	193 866 236	171 452 324
Inne wartości niematerialne	16 295 607	16 295 607
Nakłady na wartości niematerialne, w tym:	29 284 253	19 676 101
- licencje i oprogramowanie	29 218 161	19 023 248
<b>Wartości niematerialne brutto, razem</b>	<b>239 446 096</b>	<b>207 424 032</b>
Umorzenie	(156 535 667)	(136 271 677)
Odpis z tytułu utraty wartości	(4 860 918)	(4 162 963)
<b>Wartości niematerialne netto, razem</b>	<b>78 049 511</b>	<b>66 989 392</b>

Bank posiada prawa własności do powyższych wartości niematerialnych. Na żadnych z powyższych wartości niematerialnych nie zostały ustanowione ograniczenia w dysponowaniu z tytułu zabezpieczenia zobowiązań.

Wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie oraz nakłady na wartości niematerialne wytwarzane wewnątrznie prezentowane są w linii „inne wartości niematerialne”. Obejmują one nowe systemy informatyczne jak również nowe funkcjonalności do systemów informatycznych Banku.

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku.

Zmiana stanu wartości niematerialnych	Patenty, licencje i inne podobne	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu</b>	<b>171 452 324</b>	<b>16 295 607</b>	<b>19 676 101</b>	<b>207 424 032</b>
Zwiększenia z tytułu zakupu lub wytworzenia	-	-	32 166 342	32 166 342
Zmiany z tytułu przyjęcia do użytkowania	22 558 190	-	(22 558 190)	-
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	(144 278)	-	-	(144 278)
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>193 866 236</b>	<b>16 295 607</b>	<b>29 284 253</b>	<b>239 446 096</b>
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>	<b>(123 333 700)</b>	<b>(12 937 977)</b>	-	<b>(136 271 677)</b>
<b>Zwiększenia:</b>	<b>(18 853 477)</b>	<b>(1 410 513)</b>	-	<b>(20 263 990)</b>
- amortyzacja	(18 853 477)	(1 410 513)	-	(20 263 990)
<b>Zmniejszenia:</b>	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu</b>	<b>(142 187 177)</b>	<b>(14 348 490)</b>	-	<b>(156 535 667)</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu</b>	<b>(3 149 479)</b>	-	<b>(1 013 484)</b>	<b>(4 162 963)</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	(60 552)	-	(637 403)	(697 955)
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu</b>	<b>(3 210 031)</b>	-	<b>(1 650 887)</b>	<b>(4 860 918)</b>
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>48 469 028</b>	<b>1 947 117</b>	<b>27 633 366</b>	<b>78 049 511</b>

Zmiana odpisu z tytułu utraty wartości w 2025 roku związana była ze stwierdzoną utartą wartości w wyniku przeprowadzonych testów na utratę wartości. Wartość brutto w pełni umorzonych wartości niematerialnych, które Bank nadal użytkował wynosiła na dzień 31 grudnia 2025 roku 91 264 tys. zł.

Zmiana stanu wartości niematerialnych w okresie 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.

Zmiana stanu wartości niematerialnych	Patenty, licencje i inne podobne	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu</b>	<b>155 097 114</b>	<b>15 846 191</b>	<b>14 907 697</b>	<b>185 851 002</b>
Zwiększenia z tytułu zakupu lub wytworzenia	-	-	25 593 763	25 593 763
Zmiany z tytułu przyjęcia do użytkowania	20 375 943	449 416	(20 825 359)	-
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	(4 020 733)	-	-	(4 020 733)
<b>Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>171 452 324</b>	<b>16 295 607</b>	<b>19 676 101</b>	<b>207 424 032</b>
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>	<b>(103 841 831)</b>	<b>(10 155 008)</b>	-	<b>(113 996 839)</b>
<b>Zwiększenia:</b>	<b>(23 262 405)</b>	<b>(2 782 969)</b>	-	<b>(26 045 374)</b>
- amortyzacja	(23 262 405)	(2 782 969)	-	(26 045 374)
<b>Zmniejszenia:</b>	<b>3 770 536</b>	-	-	<b>3 770 536</b>
- likwidacja	3 770 536	-	-	3 770 536
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu</b>	<b>(123 333 700)</b>	<b>(12 937 977)</b>	-	<b>(136 271 677)</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu</b>	<b>(802 533)</b>	-	<b>(1 047 098)</b>	<b>(1 849 631)</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	(2 346 946)	-	33 614	(2 313 332)
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu</b>	<b>(3 149 479)</b>	-	<b>(1 013 484)</b>	<b>(4 162 963)</b>
<b>Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu</b>	<b>44 969 145</b>	<b>3 357 630</b>	<b>18 662 617</b>	<b>66 989 392</b>

Zmiana odpisu z tytułu utraty wartości w 2024 roku związana była ze stwierdzoną utartą wartości w wyniku przeprowadzonych testów na utratę wartości. Wartość brutto w pełni umorzonych wartości niematerialnych, które Bank nadal użytkował wynosiła na dzień 31 grudnia 2024 roku 55 384 tys. zł.

## 24. Rzeczowe aktywa trwałe

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Środki trwałe brutto, w tym:	43 631 725	40 557 304
- inwestycje w obcych środkach trwałych	8 225 448	7 084 691
- sprzęt informatyczny	30 776 762	29 363 659
- urządzenia techniczne i maszyny	2 522 976	2 094 642
- inne środki trwałe	2 106 539	2 014 312
Prawa do użytkowania	22 931 085	21 818 129
Środki trwałe w budowie	18 593	584 638
<b>Rzeczowe aktywa trwałe brutto, razem</b>	<b>66 581 403</b>	<b>62 960 071</b>
Umorzenie	(44 709 151)	(38 827 038)
Odpis z tytułu utraty wartości	-	-
<b>Rzeczowe aktywa trwałe netto, razem</b>	<b>21 872 252</b>	<b>24 133 033</b>

Bank posiada prawa własności do powyższych środków trwałych. Na żadnych z powyższych środków trwałych nie zostały ustanowione ograniczenia w dysponowaniu z tytułu zabezpieczenia zobowiązań.

Wartość brutto w pełni umorzonych środków trwałych, które Bank nadal użytkował wynosiła na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku odpowiednio 26 597 tys. zł i 23 093 tys. zł

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych z wyłączeniem prawa do użytkowania w okresie 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku

	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki trwałe w budowie	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>7 084 691</b>	<b>29 363 659</b>	<b>4 108 954</b>	<b>584 638</b>	<b>41 141 942</b>
<b>Zwiększenia:</b>	<b>1 848 202</b>	<b>1 413 103</b>	<b>840 576</b>	<b>3 535 837</b>	<b>7 637 718</b>
- z tytułu zakupu	-	-	-	3 535 837	3 535 837
- przyjęcie do użytkowania	1 848 202	1 413 103	840 576	-	4 101 881
<b>Zmniejszenia:</b>	<b>(707 445)</b>	<b>-</b>	<b>(320 015)</b>	<b>(4 101 882)</b>	<b>(5 129 342)</b>
- przyjęcie do użytkowania	-	-	-	(4 101 882)	(4 101 882)
- sprzedaż	-	-	(8 902)	-	(8 902)
- likwidacja	(707 445)	-	(311 113)	-	(1 018 558)
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>8 225 448</b>	<b>30 776 762</b>	<b>4 629 515</b>	<b>18 593</b>	<b>43 650 318</b>
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>	<b>(5 149 894)</b>	<b>(22 473 958)</b>	<b>(3 156 141)</b>	<b>-</b>	<b>(30 779 993)</b>
<b>Zwiększenia:</b>	<b>(680 762)</b>	<b>(2 727 757)</b>	<b>(465 540)</b>	<b>-</b>	<b>(3 874 059)</b>
- amortyzacja	(680 762)	(2 727 757)	(465 540)	-	(3 874 059)
<b>Zmniejszenia:</b>	<b>706 411</b>	<b>-</b>	<b>313 067</b>	<b>-</b>	<b>1 019 478</b>
- sprzedaż	-	-	7 219	-	7 219
- likwidacja	706 411	-	305 848	-	1 012 259
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu</b>	<b>(5 124 245)</b>	<b>(25 201 715)</b>	<b>(3 308 614)</b>	<b>-</b>	<b>(33 634 574)</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>3 101 203</b>	<b>5 575 047</b>	<b>1 320 901</b>	<b>18 593</b>	<b>10 015 744</b>

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych z wyłączeniem prawa do użytkowania w okresie 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku

	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Sprzęt informatyczny	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki trwałe w budowie	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>6 806 693</b>	<b>36 547 174</b>	<b>5 058 857</b>	<b>23 301</b>	<b>48 436 025</b>
<b>Zwiększenia:</b>	<b>1 731 868</b>	<b>5 592 132</b>	<b>766 829</b>	<b>8 652 166</b>	<b>16 742 995</b>
- z tytułu zakupu		-	-	8 652 166	8 652 166
- przyjęcie do używania	1 731 868	5 592 132	766 829	-	8 090 829
<b>Zmniejszenia:</b>	<b>(1 453 870)</b>	<b>(12 775 647)</b>	<b>(1 716 732)</b>	<b>(8 090 829)</b>	<b>(24 037 078)</b>
- przyjęcie do używania	-	-	-	(8 090 829)	(8 090 829)
- sprzedaż	-	(4 614 444)	(323 861)	-	(4 938 305)
- likwidacja	(1 453 870)	(8 161 203)	(1 392 871)	-	(11 007 944)
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>7 084 691</b>	<b>29 363 659</b>	<b>4 108 954</b>	<b>584 638</b>	<b>41 141 942</b>
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>	<b>(5 984 530)</b>	<b>(31 937 539)</b>	<b>(4 226 677)</b>	<b>-</b>	<b>(42 148 746)</b>
<b>Zwiększenia:</b>	<b>(618 153)</b>	<b>(3 296 727)</b>	<b>(539 788)</b>	<b>-</b>	<b>(4 454 668)</b>
- amortyzacja	(618 153)	(3 296 727)	(539 788)	-	(4 454 668)
<b>Zmniejszenia:</b>	<b>1 452 789</b>	<b>12 760 308</b>	<b>1 610 324</b>	<b>-</b>	<b>15 823 421</b>
- sprzedaż	-	4 614 444	323 861	-	4 938 305
- likwidacja	1 452 789	8 145 864	1 286 463	-	10 885 116
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu</b>	<b>(5 149 894)</b>	<b>(22 473 958)</b>	<b>(3 156 141)</b>	<b>-</b>	<b>(30 779 993)</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu</b>	<b>(117 332)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(117 332)</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	117 332	-	-	-	117 332
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>1 934 797</b>	<b>6 889 701</b>	<b>952 813</b>	<b>584 638</b>	<b>10 361 949</b>

Zmiana stanu praw do użytkowania w okresie 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku

	Środki transportu	Nieruchomości	Pozostałe	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>5 132 502</b>	<b>15 133 761</b>	<b>1 551 866</b>	<b>21 818 129</b>
<b>Zwiększenia:</b>	<b>474 663</b>	<b>2 618 078</b>	<b>110 859</b>	<b>3 203 600</b>
- zawarcie nowych umów leasingu	288 887	2 368 876	110 859	2 768 622
- modyfikacja umów leasing	185 776	249 202	-	434 978
<b>Zmniejszenia:</b>	<b>(307 246)</b>	<b>(1 670 918)</b>	<b>(112 480)</b>	<b>(2 090 644)</b>
- modyfikacja lub zakończenie umów leasingu	(307 246)	(1 670 918)	(112 480)	(2 090 644)
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>5 299 919</b>	<b>16 080 921</b>	<b>1 550 245</b>	<b>22 931 085</b>
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>	<b>(1 961 235)</b>	<b>(4 853 879)</b>	<b>(1 231 931)</b>	<b>(8 047 045)</b>
<b>Zwiększenia:</b>	<b>(1 669 777)</b>	<b>(3 146 805)</b>	<b>(164 638)</b>	<b>(4 981 220)</b>
- amortyzacja	(1 669 777)	(3 146 805)	(164 638)	(4 981 220)
<b>Zmniejszenia:</b>	<b>197 725</b>	<b>1 643 483</b>	<b>112 480</b>	<b>1 953 688</b>
- modyfikacja lub zakończenie umów leasingu	197 725	1 643 483	112 480	1 953 688
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu</b>	<b>(3 433 287)</b>	<b>(6 357 201)</b>	<b>(1 284 089)</b>	<b>(11 074 577)</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu</b>	-	-	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu</b>	-	-	-	-
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>1 866 632</b>	<b>9 723 720</b>	<b>266 156</b>	<b>11 856 508</b>

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wartość netto prawa do użytkowania lokali użytkowych będących przedmiotem podnajmu wynosiła 361 tys. zł.

Zmiana stanu praw do użytkowania w okresie 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku

	Środki transportu	Nieruchomości	Pozostałe	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>3 411 887</b>	<b>38 658 876</b>	<b>1 516 898</b>	<b>43 587 661</b>
<b>Zwiększenia:</b>	<b>3 470 323</b>	<b>4 950 588</b>	<b>34 968</b>	<b>8 455 879</b>
- zawarcie nowych umów leasingu	3 447 459	3 949 727	-	7 397 186
- modyfikacja umów leasing	22 864	1 000 861	34 968	1 058 693
<b>Zmniejszenia:</b>	<b>(1 749 708)</b>	<b>(28 475 703)</b>	<b>-</b>	<b>(30 225 411)</b>
- modyfikacja lub zakończenie umów leasingu	(1 749 708)	(28 475 703)	-	(30 225 411)
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>5 132 502</b>	<b>15 133 761</b>	<b>1 551 866</b>	<b>21 818 129</b>
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>	<b>(2 174 747)</b>	<b>(29 487 128)</b>	<b>(954 902)</b>	<b>(32 616 777)</b>
<b>Zwiększenia:</b>	<b>(1 406 831)</b>	<b>(3 104 916)</b>	<b>(277 029)</b>	<b>(4 788 776)</b>
- amortyzacja	(1 406 831)	(3 104 916)	(277 029)	(4 788 776)
<b>Zmniejszenia:</b>	<b>1 620 343</b>	<b>27 738 165</b>	<b>-</b>	<b>29 358 508</b>
- modyfikacja lub zakończenie umów leasingu	1 620 343	27 738 165	-	29 358 508
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu</b>	<b>(1 961 235)</b>	<b>(4 853 879)</b>	<b>(1 231 931)</b>	<b>(8 047 045)</b>
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-	-	-
<b>Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>3 171 267</b>	<b>10 279 882</b>	<b>319 935</b>	<b>13 771 084</b>

Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość netto prawa do użytkowania lokali użytkowych będących przedmiotem podnajmu wynosiła 614 tys. zł.

## 25. Pozostałe aktywa

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Kaucje	1 656 610	1 618 635
Rozliczenia międzyokresowe czynne	7 518 731	11 861 125
Należności od dłużników różnych	16 988 448	13 143 923
Rozrachunki z tytułów wpłatomatów	32 979 740	24 443 450
Rozrachunki z tytułów kart płatniczych	29 769 993	24 122 709
<b>Pozostałe aktywa brutto, razem</b>	<b>88 913 522</b>	<b>75 189 842</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe / Odpis aktualizujący wartość innych aktywów	(4 314 412)	(4 046 590)
<b>Inne aktywa netto, razem</b>	<b>84 599 110</b>	<b>71 143 252</b>
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	84 599 110	71 143 252
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	-

Należności od dłużników różnych na dzień 31 grudnia 2025 roku obejmują m.in. rozrachunki związane z przelewami natychmiastowymi w kwocie 5 140 tys. zł.

Należności od dłużników różnych na dzień 31 grudnia 2024 roku obejmują m.in. rozrachunki związane z przelewami natychmiastowymi w kwocie 5 263 tys. zł.

## 26. Zobowiązania wobec banków

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Rachunki bieżące	19	19
Pozostałe zobowiązania	4 950	2 824
<b>Zobowiązania wobec banków, razem</b>	<b>4 969</b>	<b>2 843</b>
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	4 969	2 843
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	-	-

## 27. Zobowiązania wobec klientów

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Depozyty terminowe	2 906 357 887	2 344 283 604
Rachunki bieżące	6 151 135 371	5 611 935 703
Pozostałe	32 527 915	29 832 865
<b>Zobowiązania wobec klientów, razem</b>	<b>9 090 021 173</b>	<b>7 986 052 172</b>

Pozostałe zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2025 i 31 grudnia 2024 obejmują przede wszystkim nadpłaty na rachunkach kredytowych odpowiednio w kwocie 21 994 tys. zł i 19 065 tys. zł.

Struktura terminowa:

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
do 1 miesiąca	689 992 666	579 744 562
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 077 342 421	1 007 465 530
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 090 713 332	680 097 802
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	61 996 238	89 892 995
powyżej 1 roku do 3 lat	18 841 145	16 915 580
powyżej 3 lat do 5 lat	-	-
powyżej 5 lat	-	-
bez określonego terminu wymagalności	6 151 135 371	5 611 935 703
<b>Razem</b>	<b>9 090 021 173</b>	<b>7 986 052 172</b>

## 28. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Bank kalkuluje odroczonego podatku dochodowego w stosunku do różnic przejściowych (dodatnich i ujemnych), które mogą zostać w przyszłości zrealizowane. Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego, które wg przewidywań będą stosowane, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, biorąc za podstawę przepisy obowiązujące na dzień bilansowy, tj. stawki w wysokości 19%. W związku ze zmianą stawek od 2026 roku (szerzej opisanych powyżej w nocie 13) Bank dokonał na dzień 31 grudnia 2025 r. wyceny należności (aktywa) i zobowiązań (rezerwy) z tytułu odroczonego podatku dochodowego z zastosowaniem ogłoszonych w przepisach podatkowych stawek.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku została utworzona do wysokości przewidywanego dochodu do opodatkowania wynikającego ze strategii oraz planu finansowego Banku na kolejne lata, wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku.

Odroczony podatek dochodowy*	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>137 936 584</b>	<b>170 022 986</b>
Podatek odroczonego odniesiony na wynik finansowy okresu	(18 657 169)	(32 105 851)
Podatek odroczonego odniesiony na inne całkowite dochody	(376 663)	19 449
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>118 902 752</b>	<b>137 936 584</b>
<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>		
Odsetki i prowizje do zapłacenia	30 281 063	16 156 248
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	105 495 246	105 643 389
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 473 559	9 399 458
Amortyzacja	4 616 754	381 674
Nieotrzymane prowizje	3 245 702	14 041 392
Pozostałe pozycje	27 642 460	425 790
Strata podatkowa do rozliczenia	13 400 000	42 123 899

Różnice przejściowe ujęte w innych dochodach całkowitych lub kapitałach własnych	(3 255)	(20 785)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>201 151 529</b>	<b>188 151 065</b>
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>		
Odsetki do otrzymania	46 866 684	38 179 280
Prowizje rozliczane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	24 103 112	7 230 355
Pozostałe do otrzymania	10 884 359	4 804 418
Odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	394 622	428
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>82 248 777</b>	<b>50 214 481</b>
<b>Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>201 151 529</b>	<b>188 151 065</b>
<b>Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>82 248 777</b>	<b>50 214 481</b>

W pozostałych pozycjach ujęte zostały aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku utworzone od ujętych na koniec 2025 roku odpisów na środki trwałe oraz wartości niematerialne oraz dodatnią i ujemną wycenę instrumentów finansowych rozliczanych efektywną stopą procentową.

<b>Podatek odroczonego ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku</b>	<b>1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku</b>
Odsetki i prowizje do zapłacenia	14 124 815	3 249 523
Odpisy z tytułu utraty wartości	(148 143)	(29 973 389)
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 074 101	2 779 176
Amortyzacja	4 235 080	(105 146)
Nieotrzymane prowizje	(10 795 690)	2 734 183
Pozostałe pozycje do zapłacenia	27 216 670	(9 692 055)
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	(28 723 899)	(16 131 809)
Prowizje rozliczane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej	(16 872 757)	8 288 815
Odsetki do otrzymania	(8 687 405)	11 333 264
Pozostałe pozycje do otrzymania	(6 079 941)	(4 588 414)
<b>Razem podatek odroczonego ujęty w rachunku zysków i strat</b>	<b>(18 657 168)</b>	<b>(32 105 851)</b>

Bank dokonał oceny odzyskiwalności straty w kolejnych okresach i na 31 grudnia 2025 ujął aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego w zakresie, w jakim jest prawdopodobne, że będzie miał wystarczający dochód do opodatkowania w 2026 roku dla rozliczenia aktywowanej straty za 2021 rok w wysokości 13,4 mln zł.

Przyszłe rozliczenia podatkowe Banku zależą od wielu czynników, w tym od prognoz dotyczących przyszłego dochodu do opodatkowania. W szczególności zmiany w otoczeniu gospodarczym mogą wpłynąć na przyszłe wyniki podatkowe oraz możliwości rozliczenia aktywa z tytułu straty podatkowej.

Bank rozpoznając aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego, opiera się na zatwierdzonych prognozach dostępnych na datę zatwierdzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego, w zakresie oczekiwanego osiągnięcia w przyszłych okresach

dochodu do opodatkowania wystarczającego do odliczenia od niego nierozliczonych strat podatkowych. Prognozy te zakładają osiągnięcie w przyszłych okresach dochodu do opodatkowania na poziomie umożliwiającym odliczenie nierozliczonych strat podatkowych. Obejmują one zatwierdzony przez Zarząd Banku, a następnie Radę Nadzorczą Banku roczny plan finansowy Banku na rok 2026. Prognozy te obarczone są niepewnością w zakresie ich przyszłej realizacji. Prognozy opierają się na zatwierdzonym planie finansowym i mogą podlegać okresowej aktualizacji, analizie trendów rynkowych oraz przewidywaniach dotyczących przyszłych warunków gospodarczych. Mając na uwadze dynamikę rozwoju sytuacji ekonomicznej oraz zmieniające się uwarunkowania makroekonomiczne, prognozy te mogą podlegać aktualizacji w celu dostosowania do nowych okoliczności.

Zarząd Banku monitoruje realizację założeń finansowych i podejmuje działania mające na celu minimalizację ryzyka niespełnienia założonych celów biznesowych. Istotne znaczenie mają zarówno czynniki zewnętrzne, takie jak warunki rynkowe, jak i wewnętrzne, związane z rozwojem Banku.

## 29. Rezerwy

Poniższa tabela prezentuje zmiany rezerw w okresach sprawozdawczych w podziale na kategorie rezerw według stanu na 31 grudnia 2025.

	Stan na 1 stycznia 2025	Rezerwy utworzone w okresie	Rezerwy rozwiązane w okresie	Rezerwy wykorzystane w okresie	Stan na 31 grudnia 2025
Rezerwy na odstąpienia od produktów bancassurance i inwestycyjnych	6 424 976	1 603 650	(3 558 850)	(655 200)	3 814 576
Rezerwy na sprawy sporne oraz kary i odszkodowania	16 735 955	4 603 350	(722 490)	(5 204 934)	15 411 881
Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym	2 381 327	6 517 905	(6 898 899)	-	2 000 333
Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	816 560	292 695	-	(22 286)	1 086 969
Inne rezerwy	3 671 900	-	(1 155 825)	(864 568)	1 651 507
<b>Razem</b>	<b>30 030 718</b>	<b>13 017 600</b>	<b>(12 336 064)</b>	<b>(6 746 988)</b>	<b>23 965 266</b>

Poniższa tabela prezentuje zmiany rezerw w okresach sprawozdawczych w podziale na kategorie rezerw według stanu na 31 grudnia 2024.

	Stan na 1 stycznia 2024	Rezerwy utworzone w okresie	Rezerwy rozwiązane w okresie	Rezerwy wykorzystane w okresie	Stan na 31 grudnia 2024
Rezerwy na odstąpienia od ubezpieczeń na życie kredytobiorców Banku	4 344 260	2 642 132	-	(561 416)	6 424 976
Rezerwy na sprawy sporne oraz kary i odszkodowania	3 943 131	15 020 194	(1 353 319)	(874 051)	16 735 955
Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym	1 419 542	6 182 359	(5 220 574)	-	2 381 327
Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	798 617	17 943	-	-	816 560
Inne rezerwy	3 479 298	2 250 000	(1 005 636)	(1 051 762)	3 671 900
<b>Razem</b>	<b>13 984 848</b>	<b>26 112 628</b>	<b>(7 579 529)</b>	<b>(2 487 229)</b>	<b>30 030 718</b>

Poniższa tabela prezentuje utworzone rezerwy w podziale na część krótko i długoterminową.

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Rezerwy, część krótkoterminowa	19 139 313	23 152 736
Rezerwy, część długoterminowa	4 825 953	6 877 982
<b>Rezerwy</b>	<b>23 965 266</b>	<b>30 030 718</b>

### **Rezerwy na odstąpienia od produktów bancassurance i produktów inwestycyjnych**

Rezerwy tworzone są w związku z możliwością rezygnacji przez kredytobiorców Banku z ochrony ubezpieczeniowej powiązanej z produktem kredytowym w każdym momencie trwania umowy oraz koniecznością zwrotu składki pobranej z góry za niewykorzystany okres ubezpieczenia. Bank regularnie analizuje poziom zwrotów z tytułu rezygnacji z ubezpieczeń i w okresach nie rzadszych niż raz do roku aktualizuje szacunki w tym zakresie. Przewidywany czas wypływu korzyści ekonomicznych związanych z tą rezerwą opiera się na szacunkach dotyczących rezygnacji z ubezpieczeń przed upływem pierwotnego okresu ubezpieczenia i bazuje na analizie danych historycznych w tym zakresie.

Bank oferuje również klientom inwestycyjne produkty ubezpieczeniowe niepowiązane z produktami kredytowymi. W przypadku tych produktów Bank tworzy i aktualizuje rezerwy na zwroty wynagrodzenia z tytułu ubezpieczenia, w związku z możliwością rezygnacji przez Klienta z ubezpieczenia.

### **Rezerwy na sprawy sporne oraz kary i odszkodowania**

Rezerwy na sprawy sporne tworzone są na toczące się postępowania sądowe i administracyjne, w których Bank prawdopodobieństwo przegrania sprawy szacuje na powyżej 50%. Rezerwy na sprawy sporne zostały oszacowane przy uwzględnieniu kwoty prawdopodobnej do zapłaty.

Bank jest stroną w postępowaniach sądowych, z których największą grupę stanowią spory z art. 45 ustawy z dnia 11 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim („sankcja kredytu darmowego”). Zgodnie ze stanem na dzień 31 grudnia 2025 r. do Banku wpłynęło łącznie 488 spraw, z czego prawomocnie zakończyło się 66 spraw, z czego tylko 3 na niekorzyść Banku. Bank zarzuty stawiane przez klientów i cesjonariuszy w pozwach opierających się na art. 45 ustawy o kredycie konsumenckim uznaje za nieuzasadnione, co potwierdzają dotychczas uzyskane wyroki. Rezerwy tworzone są na toczące się postępowania sądowe, w których Bank prawdopodobieństwo przegrania sprawy szacuje na powyżej 50% bądź w przypadku negatywnego rozstrzygnięcia w I instancji, za wyjątkiem spraw, których a wadliwość orzeczenia jest oczywista.

Pozycja ta obejmuje również tworzone rezerwy na kary i odszkodowania związane z innymi postępowaniami administracyjnymi. W szczególności w linii tej ujęta została rezerwa na zwrot środków klientom kwoty nieautoryzowanych transakcji płatniczych zgodnie z potencjalnym zobowiązaniem zaproponowanym przez Bank, a będącym w trakcie uzgadniania z Prezesem UOKiK szczerzej opisane w nocie 46.4.

### **Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym**

Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym opisane w nocie 31 obejmują rezerwy utworzone na ekspozycje pozabilansowe zgodnie z MSSF 9 w wysokości oczekiwanych strat kredytowych.

**Rezerwy na odprawy emerytalne oraz rentowe**

Wartość bieżąca tego typu zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuarium za pomocą metody indywidualnej, dla każdego pracownika osobno. Podstawą kalkulacji są szacunki przewidywanej kwoty odprawy zdyskontowane przy uwzględnieniu dyskonta aktuarialnego, na które składają się zarówno dyskonto finansowe jak i prawdopodobieństwo uzyskania przez pracownika uprawnienia do świadczeń objętych rezerwą. Opis założeń metody kalkulacji i prezentacji zysków i strat aktuarialnych zawarty jest w Nocie 43.

**Inne rezerwy**

Inne rezerwy obejmują m.in. rezerwy na umowy rodzące obciążenia, rezerwę restrukturyzacyjną oraz rezerwę na zwroty prowizji od przedpłaconych kredytów konsumenckich.

Rezerwa na zwroty prowizji od przedpłaconych kredytów konsumenckich

W dniu 11 września 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej ogłosił wyrok w sprawie skierowanego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód zapytania prejudycjalnego odnoszącego się do prawa konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego.

Bank dokonał analizy ryzyka prawnego wynikającego z powyższego wyroku i zgodnie z MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” dokonał oceny prawdopodobieństwa wpływu środków pieniężnych z tytułu zwrotu prowizji od przedpłaconych kredytów konsumenckich przed ww. wyrokiem TSUE.

Rezerwy te zostały oszacowane w oparciu o obserwowaną i szacowaną historię roszczeń zgłaszanych przez klientów z uwzględnieniem ilości reklamacji i kwoty zwrotu. Na dzień 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku Bank ujął w księgach rezerwę odpowiednio w kwocie 1,1 mln i 1,9 mln złotych dotyczącą przedterminowych spłat kredytów konsumenckich, których nie ma w portfelu Banku.

W odniesieniu do ekspozycji bilansowych pozostających w portfelu Banku Bank oszacował kwoty możliwych przedpłat tych ekspozycji w przyszłości. W rezultacie wartość brutto należności z tytułu kredytów konsumenckich wycenianych zamortyzowanym kosztem została skorygowana o kwotę 4 mln zł na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 3,1 mln zł na dzień 31 grudnia 2024 roku w efekcie ujęcia oczekiwanych przyszłych wypłat w wyliczeniu efektywnej stopy procentowej.

Bank monitoruje wpływ wyroków TSUE na zachowania kredytobiorców, praktykę i orzecznictwo polskich sądów w tych sprawach oraz na bieżąco dokonuje oceny prawdopodobieństwa wpływu środków pieniężnych w odniesieniu do zwrotów prowizji z tytułu kredytów konsumenckich.

### 30. Pozostałe zobowiązania

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Rozrachunki publiczno – prawne	14 569 751	9 458 543
Rozliczenia międzybankowe	48 411 195	33 405 904
Rezerwy na zobowiązania wobec pracowników	33 965 479	28 389 433
Koszty do zapłacenia	18 629 411	17 125 860
Przychody przyszłych okresów	4 142 795	3 311 543
Zobowiązania z tytułu leasingu	12 528 219	14 375 259
Rozrachunki z tytułu zajęć komorniczych	12 594 790	10 949 952
Rozrachunki z placówkami partnerskimi i pośrednikami	3 277 590	2 431 704
Zobowiązania do zapłaty z tytułu składek BFG	16 088 964	13 550 338
Pozostałe rozrachunki	16 200 090	11 405 201
<b>Pozostałe zobowiązania, razem</b>	<b>180 408 284</b>	<b>144 403 737</b>
w tym:		
Krótkoterminowe (do 1 roku)	173 525 203	134 915 648
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	6 883 081	9 488 089

### 31. Zobowiązania pozabilansowe

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank posiadał udzielone zobowiązania pozabilansowe wynikające z podpisanych umów kredytowych na kredyty gotówkowe, kredyty w rachunku bieżącym oraz dostępnych limitów na kartach kredytowych.

Bank wystawia gwarancje, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Wartości gwarancji pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka zostałaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

Wartość nominalna	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Zobowiązania dotyczące finansowania	248 900 316	111 952 303
Zobowiązania gwarancyjne	995 400	1 592 640
<b>Zobowiązania pozabilansowe udzielone, razem</b>	<b>249 895 716</b>	<b>113 544 943</b>

Informacja o udzielonych zobowiązaniach pozabilansowych oraz rezerwach na udzielone zobowiązania pozabilansowe na dzień 31 grudnia 2025 i 31 grudnia 2024 roku została przedstawiona poniżej.

31 grudnia 2025		Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych	
		Zobowiązania dotyczące finansowania	Zobowiązania gwarancyjne
Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia	(Etap 1)	243 645 524	995 400
Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	(Etap 2)	4 385 745	-
Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	(Etap 3)	869 047	-
Ekspozycje pozabilansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia	POCI	-	-

31 grudnia 2025		Wartość rezerw na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym	
		Zobowiązania dotyczące finansowania	Zobowiązania gwarancyjne
Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia	(Etap 1)	1 173 409	36 362
Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	(Etap 2)	50 204	-
Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	(Etap 3)	740 358	-
Ekspozycje pozabilansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia	POCI	-	-

31 grudnia 2024		Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych	
		Zobowiązania dotyczące finansowania	Zobowiązania gwarancyjne
Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia	(Etap 1)	81 555 361	1 592 640
Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	(Etap 2)	1 873 505	-
Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	(Etap 3)	906 038	-
Ekspozycje pozabilansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia	POCI	27 617 399	-

31 grudnia 2024		Wartość rezerw na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym	
		Zobowiązania dotyczące finansowania	Zobowiązania gwarancyjne
Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia	(Etap 1)	193 982	109 545
Ekspozycje pozabilansowe w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	(Etap 2)	14 806	-
Ekspozycje pozabilansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe	(Etap 3)	755 689	-
Ekspozycje pozabilansowe z utratą wartości w momencie początkowego ujęcia	POCI	1 307 305	-

## 32. Otrzymane gwarancje i przyznane linie kredytowe

Na dzień 31 grudnia 2025 oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank nie posiadał przyznaczonych limitów kredytowych.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank posiadał otrzymane gwarancje na należności kredytowe.

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Otrzymane gwarancje na należności kredytowe	1 578 590 900	1 211 521 125
<b>Otrzymane gwarancje, razem</b>	<b>1 578 590 900</b>	<b>1 211 521 125</b>

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank posiadał gwarancje udzielone od Banku Gospodarstwa Krajowego S.A., wykorzystywane w ramach inicjatyw PLD, Cosme i Investmax.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank posiadał gwarancje otrzymane od Banku Gospodarstwa Krajowego S.A., wykorzystywane w ramach inicjatyw PLD i Cosme.

## 33. Kapitał akcyjny

Seria	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	31 grudnia 2025 /
			31 grudnia 2024
			Całkowita wartość nominalna serii
Akcje zwykłe imienne serii A	18 180	1 000	18 180 000
Akcje zwykłe imienne serii B	4 564	1 000	4 564 000
Akcje zwykłe imienne serii C	45 934	1 000	45 934 000
Akcje zwykłe imienne serii D	255	1 000	255 000
Akcje zwykłe imienne serii E	18 153	1 000	18 153 000
Akcje zwykłe imienne serii F	96 560	1 000	96 560 000
Akcje zwykłe imienne serii G	125 261	1 000	125 261 000
Akcje zwykłe imienne serii H	4 330	1 000	4 330 000
Akcje zwykłe imienne serii I	1 700	1 000	1 700 000
Akcje zwykłe imienne serii J	1 450	1 000	1 450 000
Akcje zwykłe imienne serii K	500	1 000	500 000
Akcje zwykłe imienne serii L	2 470	1 000	2 470 000
<b>Kapitał akcyjny, razem</b>	<b>319 357</b>	<b>1 000</b>	<b>319 357 000</b>

Akcje wszystkich serii są akcjami imiennymi zwykłymi. Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 1 000 zł i zostały w pełni opłacone.

Poniższa tabela prezentuje strukturę akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku na dzień 31 grudnia 2024 roku.

	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji (w tys. złotych)	Udział w kapitale akcyjnym
Porto Group Holdings Limited	319 357	319 357	319 357	100,00%
<b>Razem</b>	<b>319 357</b>	<b>319 357</b>	<b>319 357</b>	<b>100,00%</b>

## 34. Kapitał zapasowy

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Nadwyżka z tytułu różnicy pomiędzy ceną emisyjną a nominalną akcji	1 034 315 788	1 034 315 788
Inne	27 389 450	27 389 450
<b>Kapitał zapasowy, razem</b>	<b>1 061 705 238</b>	<b>1 061 705 238</b>

Kapitał zapasowy Banku tworzony jest z odpisów z zysku oraz z nadwyżek osiągniętych przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej pozostałych po pokryciu kosztów emisji. Wysokość odpisów na kapitał zapasowy określa Walne Zgromadzenie.

## 35. Pozostałe kapitały

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Kapitał rezerwowy	4 928 863	4 928 863
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 592 660	2 592 660
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 431 755	27 431 755
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 712 237	90 443
<b>Razem</b>	<b>36 665 515</b>	<b>35 043 721</b>

Kapitał rezerwowy Banku tworzony jest niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym lub z obniżenia kapitału zakładowego, z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat lub wydatków.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzy się z odpisów z czystego zysku i przeznaczony jest na pokrycie niezidentyfikowanych ryzyk działalności bankowej.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku Bank rozpoznawał w ramach kapitału rezerwowego 2 593 tys. zł jako wynik na transakcjach wymagających rozpoznania zgodnie z MSSF2 (Płatności w formie akcji).

Umowy, podlegające ujawnieniu zgodnie z MSSF 2, dotyczą programu motywacyjnego dla kadry menadżerskiej Banku (dalej: Uprawnieni). Drugą stroną umów jest akcjonariusz Banku, firma Porto Group Holdings Limited, a rozliczenie umów ma nastąpić poprzez otrzymanie przez osoby uprawnione świadczenia w formie pieniężnej od Porto Group Holdings Limited. Wysokość świadczenia miała być ustalona jako określony procent nadwyżki powyżej minimalnego określonego zwrotu z inwestycji podmiotu dominującego. Z tytułu powyższych umów Bank nie

będzie w przyszłości wykonywał żadnych faktycznych przepływów (wypłat) ani emitował instrumentów kapitałowych. Przystąpienie do programu odbywa się w formie umowy subskrypcji akcji a następnie przyznania akcji (wydania certyfikatów). Umowy subskrypcji akcji zostały podpisane 7 listopada 2017 roku, a certyfikaty zostały wydane z datą 18 listopada 2017 roku. Nie było późniejszych przystąpień do programu w kolejnych okresach. W roku zakończonym 31 grudnia 2020 roku nastąpiło zakończenie programu bez wypłaty świadczeń w związku z podpisaniem porozumień zamykających program lub w przypadku części uczestników, zakończeniem świadczenia pracy dla Banku, które było warunkiem koniecznym do utrzymania prawa z programu. Więcej informacje na temat programu i jego ujęcia zostało przedstawione w sprawozdaniach finansowych za lata 2017-2021.

### 36. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2025 roku oraz dnia 31 grudnia 2024 roku Bank nie wypłacał żadnych dywidend ani w formie dywidend płatnych za lata ubiegłe ani w formie zaliczek na poczet dywidendy.

Zarząd Banku będzie rekomendował przeznaczenie całości zysku za 2025 rok na pokrycie straty z lat ubiegłych.

### 37. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda.

	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Kasa	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	138 122	191 628
Należności bieżące od NBP	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	371 422 328	278 173 418
Należności w rachunku bieżącym od innych banków	Należności od banków	296 115 187	491 702 384
Bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego	Inwestycyjne papiery wartościowe	1 141 492 952	1 829 415 969
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem</b>		<b>1 809 168 589</b>	<b>2 599 483 399</b>

Bank jako środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych rozpoznaje środki w kasie, na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim oraz na rachunkach bieżących w innych Bankach, lokaty terminowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy i bony pieniężne NBP.

### 38. Leasing

#### Bank jako leasingobiorca

Zgodnie z MSSF 16 Bank jako leasingobiorca występuje w umowach powierzchni biurowej, środków transportu oraz innego drobnego sprzętu. Informacje o umowach leasingu, w których Bank jest leasingobiorcą, zostały przedstawione poniżej.

Wybrane wartości dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	1 stycznia 2025 - 31 grudnia 2025	1 stycznia 2024 - 31 grudnia 2024
Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania, w tym:	4 981 220	4 788 776
- najem lokali	3 146 805	3 104 916
- środki transport	1 669 777	1 406 831
- pozostałe	164 638	277 029
Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań leasingowych	778 763	566 390
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	8 926	304 706
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	70 357	50 110
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieuwjętymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	1 788 927	1 083 993

Informacje dotyczące zwiększenia aktywów z tytułu leasingu oraz wartości bilansowej aktywów z tytułu prawa do użytkowania na koniec okresu sprawozdawczego w podziale na klasy bazowego składnika aktywów zostały przedstawione w Nocie 24.

Struktura terminowa zobowiązań z tytułu leasingu zaprezentowana jest w tabeli poniżej.

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
do 1 miesiąca	1 709 680	1 566 817
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	710 312	180 787
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 062 731	1 024 139
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 162 415	2 115 427
powyżej 1 roku do 3 lat	5 667 164	7 185 781
powyżej 3 lat do 5 lat	1 215 917	2 302 308
powyżej 5 lat	-	-

Całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu umów leasingu w roku zakończonym 31 grudnia 2025 wyniósł 7 488 tys. PLN.

Całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu umów leasingu w roku zakończonym 31 grudnia 2024 wyniósł 6 781 tys. PLN.

### Bank jako leasingodawca

Bank jako leasingodawca występował przede wszystkim w umowach podnajmu lokali oraz sprzętu IT. Informacje o umowach leasingu, w których Bank jest leasingodawcą, zostały przedstawione poniżej.

W 2025 roku Bank rozpoznał przychody z tytułu leasingu operacyjnego w łącznej kwocie 1 208 tys. zł, z czego znaczna część dotyczyła umów subleasingu sprzętu IT. Przychód ten obejmuje 1 113 tys. zł z tytułu stałych opłat leasingowych oraz 95 tys. zł z tytułu zmiennych opłat leasingowych.

W 2024 roku Bank rozpoznał przychody z tytułu leasingu operacyjnego w łącznej kwocie 1 611 tys. zł, z czego znaczna część dotyczyła umów subleasingu sprzętu IT. Przychód ten obejmuje 1 261 tys. zł z tytułu stałych opłat leasingowych oraz 350 tys. zł z tytułu zmiennych opłat leasingowych.

Poniższa tabela przedstawia analizę zapadalności opłat leasingowych, prezentując niezdykontowane opłaty leasingowe, które zostaną otrzymane po dniu bilansowym.

Leasing operacyjny zgodnie z MSSF 16	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Do 1 roku	236 228	235 478
Od 1 roku do 2 lat	-	-
Powyżej 2 lat	-	-

Na dzień 31 grudnia 2025 r. i 31 grudnia 2024 r Bank nie posiadał umów leasingu finansowego.

### 39. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań wynosiły odpowiednio:

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG – fundusz ochrony środków gwarantowanych	-	15 177 409
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG na pokrycie zobowiązania do zapłaty na fundusz gwarancyjny banków	16 742 307	13 316 953
Obligacje skarbowe zablokowane pod BFG na pokrycie zobowiązania do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji	3 840 882	2 839 644
Obligacje skarbowe zablokowane jako zabezpieczenie innych umów	787 873	783 350
Pozostałe kaucje (najem lokali, zabezpieczenia umów)	1 656 610	1 618 635
Depozyty zabezpieczające rozliczenie transakcji innych niż transakcje pochodne	69 856 981	67 983 017
<b>Łącznie</b>	<b>92 884 653</b>	<b>101 719 008</b>

### 40. Kompensowanie należności i zobowiązań

Bank zawiera ramowe umowy typu ISDA (z ang. International Swaps and Derivatives Agreements; Międzynarodowa umowa w sprawie transakcji swapowych i instrumentów pochodnych). Zapisy tego rodzaju umów określają kompleksowe postępowanie w następstwie wystąpienia przypadku naruszenia (głównie trudności w regulowaniu zobowiązań przez kontrahenta) i umożliwiają ich rozwiązanie oraz rozliczenie się z kontrahentem na bazie skompensowanej kwoty wzajemnych należności i zobowiązań.

Na dzień 31 grudnia 2025 i 31 grudnia 2024 roku Bank nie posiadał w portfelu instrumentów pochodnych zawartych w ramach umów typu ISDA.

## 41. Informacje o podmiotach powiązanych

### 41.1 Jednostka dominująca całej Grupy

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku jednostką dominującą wobec Banku jest Porto Group Holdings Limited (Malta). Jednostką dominującą grupy jest AnaCap FP GP III Ltd (Guernsey).

### 41.2 Transakcje z podmiotami powiązanymi

W latach 2025 i 2024 roku Bank zawierał transakcje bankowe ze swoimi jednostkami zależnymi: Faktoria Sp. z o.o., Nest Lease S.A. oraz jego spółką zależną Nest Ubezpieczenia Sp. z o.o., a także Nexly Sp. z o.o. w likwidacji. Transakcje te obejmowały prowadzenie rachunków bieżących, udzielanie kredytów, wykup wierzytelności leasingowych oraz faktoringowych, a także innych usług obejmujących usługi inne niż finansowe świadczone wzajemnie w ramach grupy.

Bank nie zawierał w ciągu 2025 i 2024 roku innych transakcji z podmiotami powiązanymi kapitałowo w ramach prowadzonej działalności operacyjnej.

31 grudnia 2025					
	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Jednostka zależna	Pozostałe podmioty powiązane	Razem
<b>Aktywa i zobowiązania</b>					
Kredyty i inne należności	-	-	592 240 485	-	<b>592 240 485</b>
Pozostałe aktywa	-	-	149 617	-	<b>149 617</b>
Zobowiązania wobec klientów	-	63 844	6 499 806	357	<b>6 564 007</b>
Rezerwy	-	-	538 614	-	<b>538 614</b>
Pozostałe zobowiązania	-	-	2 594 917	-	<b>2 594 917</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe</b>	-	-	117 826 897	-	<b>117 826 897</b>

31 grudnia 2024					
	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Jednostka zależna	Pozostałe podmioty powiązane	Razem
<b>Aktywa i zobowiązania</b>					
Kredyty i inne należności	-	-	458 801 241	-	<b>458 801 241</b>
Pozostałe aktywa	-	-	1 181 191	-	<b>1 181 191</b>
Zobowiązania wobec klientów	-	1 679 680	10 242 516	21 566	<b>11 943 762</b>
Rezerwy	-	-	1 379 628	-	<b>1 379 628</b>
Pozostałe zobowiązania	-	-	451 264	-	<b>451 264</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe</b>	-	-	46 363 269	-	<b>46 363 269</b>

1 stycznia 2025 - 31 grudnia 2025					
	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Jednostka zależna	Pozostałe podmioty powiązane	Razem
<b>Rachunek wyników</b>					
Przychody odsetkowe	-	-	30 194 298	-	<b>30 194 298</b>
Koszty odsetkowe	-	(6 386)	(50 162)	-	<b>(56 548)</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	25	1 779 124	-	<b>1 779 149</b>
Koszty opłat prowizji	-	-	(93 981)	-	<b>(93 981)</b>
Wynik z pozycji wymiany	-	-	334 786	-	<b>334 786</b>
Ogólne koszty administracyjne	-	-	(2 502 050)	-	<b>(2 502 050)</b>
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	1 752 971	-	<b>1 752 971</b>
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	413	-	<b>413</b>
<b>Razem</b>	-	<b>(6 361)</b>	<b>31 415 399</b>	-	<b>31 409 038</b>

1 stycznia 2024 - 31 grudnia 2024					
	Jednostka dominująca	Kluczowy personel kierowniczy	Jednostka zależna	Pozostałe podmioty powiązane	Razem
<b>Rachunek wyników</b>					
Przychody odsetkowe	-	1	19 079 975	-	<b>19 079 976</b>
Koszty odsetkowe	-	(60 446)	(15 052)	(2 192)	<b>(77 690)</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	161	842 673	1	<b>842 835</b>
Koszty opłat prowizji	-	-	(9 528)	-	<b>(9 528)</b>
Wynik z pozycji wymiany	-	-	164 093	-	<b>164 093</b>
Ogólne koszty administracyjne	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	1 980 328	-	<b>1 980 328</b>
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(90 086)	-	<b>(90 086)</b>
<b>Razem</b>	-	<b>(60 284)</b>	<b>21 952 403</b>	<b>(2 191)</b>	<b>21 889 928</b>

Bank wdrożył proces zbierania oświadczeń od kluczowego personelu kierowniczego na temat powiązań osobowych. Informacje przedstawione w niniejszym sprawozdaniu finansowym w zakresie transakcji z podmiotami powiązanymi osobowo z kluczowym personelem kierowniczym Banku zostały przedstawione na podstawie oświadczeń zebranych w ramach tego procesu.

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2025 roku Bank utworzył odpisy na oczekiwane straty kredytowe od podmiotów powiązanych w wysokości 3 263 tys. zł. W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2024 roku odpisy te wynosiły 2 476 tys. zł.

### 41.3 Warunki transakcji z podmiotami powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2025 roku oraz roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2024 roku zawierane były na warunkach rynkowych.

### 41.4 Kredyty i pożyczki udzielone członkom kluczowej kadry kierowniczej

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2025 i 31 grudnia 2024 roku, kluczowa kadra kierownicza nie posiada w Banku żadnych kredytów ani pożyczek.

### 41.5 Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Nest Bank S.A.

W 2025 i w 2024 roku łączny koszt wynagrodzeń Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz kluczowego personelu kierowniczego Banku przedstawiał się w sposób następujący:

1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku			
	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza	Inny kluczowy personel
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:	8 969 183	1 108 355	28 477 869
Wynagrodzenie brutto	7 840 899	1 033 442	24 541 322
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	522 592	69 396	2 663 243
Pozostałe świadczenia	605 691	5 517	1 273 305
Pozostałe świadczenia długoterminowe	-	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	803 000	-	54 000
Płatności oparte na akcjach	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>9 772 183</b>	<b>1 108 355</b>	<b>28 531 869</b>

1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku			
	Zarząd Banku	Rada Nadzorcza	Inny kluczowy personel
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:	8 972 755	1 214 557	27 709 925
Wynagrodzenie brutto	7 977 388	1 109 383	24 073 920
Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę	507 425	99 684	2 373 462
Pozostałe świadczenia	487 942	5 490	1 262 543
Pozostałe świadczenia długoterminowe	-	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	231 000	-	-
Płatności oparte na akcjach	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>9 203 755</b>	<b>1 214 557</b>	<b>27 709 925</b>

## 42. Struktura zatrudnienia

Zatrudnienie w Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku kształtowało się następująco:

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Zarząd Banku	5	5
Pracownicy centrali Banku	720	761
Pracownicy oddziałów Banku	130	125
<b>Razem</b>	<b>855</b>	<b>891</b>

## 43. Świadczenia emerytalne i rentowe

Bank szacuje rezerwy na zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych w oparciu o oszacowania tego typu zobowiązań, tj. na podstawie modelu aktuarnego. Wszystkie rezerwy tworzone są w ciężar całkowitych dochodów.

Poniższa tabela przedstawia wartości rezerw na świadczenia emerytalne i rentowe na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz dzień 31 grudnia 2024 roku.

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
<b>Rezerwy na świadczenia emerytalne i rentowe</b>		
Rezerwy na świadczenia emerytalne	901 713	653 772
Rezerwy na świadczenia rentowe	185 256	162 788
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>1 086 969</b>	<b>816 560</b>

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie bilansu otwarcia z bilansem zamknięcia wartości bieżącej zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń.

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Rezerwa - bilans otwarcia	816 560	798 617
Koszty odsetkowe	41 149	37 589
Koszty bieżącego zatrudnienia	175 453	184 622
Koszty przeszłego zatrudnienia i ograniczenia programu świadczeń	-	-
Wypłacone świadczenia	(22 286)	(11 006)
Aktuarnalny zysk/strata z tytułu zobowiązania	76 093	(193 262)
- zyski/straty z tytułu zmiany założeń demograficznych	105 426	35 876
- zyski/straty z tytułu zmiany założeń ekonomicznych	(32 554)	(204 766)
- zyski/straty z tytułu różnic pomiędzy założeniami a ich realizacją	3 221	(24 372)
<b>Rezerwa - bilans zamknięcia</b>	<b>1 086 969</b>	<b>816 560</b>

Poniższa tabela pokazuje, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń miałyby zmiany w odpowiednich założeniach aktuarialnych:

Szacunkowa zmiana kwoty zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń		
31 grudnia 2025	wzrost o 0,5 pp	spadek o 0,5 pp
Stopa dyskontowa	(54 470)	59 007
Szacunkowa zmiana kwoty zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń		
31 grudnia 2025	wzrost o 1 pp	spadek o 1 pp
Stopa wzrostu wynagrodzeń	125 762	(108 810)

Poniższa tabela przedstawia profil zapadalności zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń (duration).

	31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
Średni ważony okres obowiązywania zobowiązania (w latach)	14,07	13,46

## 44. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłacone lub należne w podziale na rodzaje usług oraz rok, którego dotyczą.

	Rok zakończony 31 grudnia 2025	Rok zakończony 31 grudnia 2024
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	645 894	664 240
Przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych	411 994	507 925
Inne usługi poświadczające	140 565	145 947
<b>Razem</b>	<b>1 198 453</b>	<b>1 318 112</b>

## 45. Rozliczenia podatkowe

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności podlegające regulacjom podlegają kontroli organów administracyjnych, które uprawnione są do nakładania kar i sankcji w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości. Brak jednoznacznych i utrwalonych regulacji prawnych w Polsce skutkuje niejasnościami i niespójnościami w obowiązujących przepisach. Różnice w interpretacji przepisów podatkowych zarówno w ramach organów Krajowej Administracji Skarbowej, jak i pomiędzy organami skarbowymi a przedsiębiorstwami, mogą prowadzić do rozbieżności interpretacyjnych oraz potencjalnych sporów. W ostatnich latach intensyfikacja działań legislacyjnych w obszarze podatków skutkowałą wprowadzaniem nowych rozwiązań oraz modyfikacją obowiązujących przepisów prawa podatkowego. Zmiany te, choć mają na celu usprawnienie systemu podatkowego, mogą zwiększać poziom skomplikowania regulacji

podatkowych, co wpływa na poziom ryzyka podatkowego w Polsce w porównaniu do krajów o bardziej stabilnych systemach podatkowych.

Rozliczenia podatkowe mogą podlegać kontroli przez okres pięciu lat, licząc od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W przypadku przeprowadzenia kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Banku mogą zostać skorygowane o dodatkowe zobowiązania podatkowe. Na dzień 31 grudnia 2025 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe. W 2025 roku w Banku nie przeprowadzono ani nie wszczęto kontroli podatkowej, kontroli celno-skarbowej ani postępowania kontrolnego ze strony organów Krajowej Administracji Skarbowej.

### **Podatek bankowy**

Podatek od niektórych instytucji finansowych („podatek bankowy”) jest podatkiem o charakterze majątkowym i ujmowany jest w Rachunku Zysków i Strat w pozycji „Podatek bankowy” (nie jest to podatek dochodowy). Zgodnie z ustawą z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz.U. z 2023 r. poz. 623 z późn.zm.) podatnikami są m.in. banki krajowe, a podstawą opodatkowania jest nadwyżka sumy wartości aktywów Banku wynikająca z zestawienia obrotów i sald na ostatni dzień miesiąca ponad kwotę 4 mld zł. Stawka podatku bankowego wynosi 0,0366% podstawy opodatkowania miesięcznie.

W związku z wyjściem w czerwcu 2025 z Planu Naprawy, Bank zaprzestał korzystania z ustawowego zwolnienia z uiszczania tego podatku.

### **Inne podatki**

Bank jest również podatnikiem:

- podatku od towarów i usług (VAT), wykonując czynności zarówno opodatkowane jak i zwolnione z VAT; Od 1 kwietnia 2025 r. Bank wraz z Nest Lease S.A. tworzy grupę VAT o nazwie Nest Bank Grupa VAT, NIP 1070048018;
- innych podatków, które sporadycznie go obciążają (np. podatku od czynności cywilnoprawnych, akcyzowego, zagranicznych podatków u źródła niepodlegających odliczeniu – tzw. withholding tax).

Ponadto Bank ponosi różnego rodzaju opłaty, takie jak opłaty skarbowe.

Przychody, koszty i aktywa są ujmowane w kwotach pomniejszonych o wartość podatku VAT, podatku od czynności cywilnoprawnych i innych podatków od sprzedaży, z wyjątkiem sytuacji, gdy zapłacony podatek VAT nie podlega odzyskaniu od organów podatkowych. W takich przypadkach VAT jest ujmowany jako część kosztów nabycia składnika aktywów lub jako element kosztów operacyjnych. Kwoty podatku możliwe do odzyskania lub należne do zapłaty na rzecz organów podatkowych są wykazywane w sprawozdaniu jako część należności lub zobowiązań.

## **46. Inne istotne informacje**

### **46.1 Inspekcja tematyczna GIIF**

Od 8 do 26 listopada 2021 roku Generalny Inspektor Informacji Finansowej (GIIF) przeprowadził kontrolę w Nest Bank S.A. dotyczącą przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W czerwcu 2024 roku GIIF nałożył na Bank karę 4,71 mln zł za naruszenia przepisów

w okresie od 1 kwietnia 2020 do 30 września 2021 roku. W wyniku odwołania od decyzji GIIF Minister Finansów dnia 1 września 2025 r. wydał decyzję, w ramach której kara administracyjna została obniżona do kwoty 4,49 mln zł, kara została zapłacona przez Bank. Bank złożył odwołanie do WSA od wydanej decyzji.

## 46.2 Zmiana wskaźnika referencyjnego

W związku z planowaną reformą wskaźników referencyjnych w Polsce powołana została Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR). NGR przyjęła tzw. mapę drogową, która aktualnie zakłada, że od początku 2027 roku wskaźnik referencyjny WIBOR nie będzie już opracowywany i publikowany.

W grudniu 2024 roku, Komitet Sterujący NGR podjął decyzję o wyborze propozycji indeksu o technicznej nazwie WIRF (aktualnie nazwany POLSTR - Polish Short Term Rate), jako docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który miałby zastąpić wskaźnik referencyjny WIBOR. Tym samym KS NGR zweryfikował i zmodyfikował swoją wcześniejszą decyzję o wyborze WIRON.

Zgodnie z Rozporządzeniem BMR, które ma być także zastosowane w przypadku zastąpienia wskaźnika WIBOR innym nowym wskaźnikiem, planowane jest ustalenie spreadu korygującego dla nowego wskaźnika, w celu zrównoważenia ekonomicznego wprowadzanej reformy.

W związku z powyższym, na dzień podpisania niniejszego sprawozdania finansowego, reforma WIBOR nie powinna istotnie wpłynąć na wyniki Banku.

Poniższa tabela przedstawia strukturę portfela, który jest przedmiotem wpływu reformy wskaźnika referencyjnego na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku.

	Wartość kontraktowa 2025	Wartość kontraktowa 2024
Należności od banków	336 356 506	532 940 657
Inwestycyjne papiery wartościowe	1 102 000 000	1 102 000 000
Kredyty i inne należności	3 861 942 738	3 056 639 989
Zobowiązania wobec klientów	1 616 405 089	1 843 369 818

## 46.3 Zagadnienia ESG

Bank jako instytucja zaufania publicznego, czuje się odpowiedzialny nie tylko za swoich klientów, ale również za budowanie wartości dla społeczeństwa i środowiska. W związku z tym Bank przywiązuje szczególną wagę do identyfikacji oraz transparentnego ujawniania informacji dotyczących ryzyk, niepewności i czynników mogących mieć wpływ na jego sytuację finansową, wyniki działalności oraz perspektywy rozwoju.

Zgodnie z wytycznymi Europejskich Standardów Sprawozdawczości w Zakresie Zrównoważonego Rozwoju (ESRS), Bank identyfikuje i ujawnia swoje istotne wpływy, ryzyka oraz szanse związane z kwestiami zrównoważonego rozwoju, obejmującymi obszary środowiska, polityki społecznej oraz ładu korporacyjnego. Wyniki tej analizy stanowią istotne źródło informacji dla zarządczych ocen i osądów, w szczególności w zakresie identyfikacji ryzyk oraz niepewności, które mogą mieć znaczący wpływ m.in. na wycenę aktywów i zobowiązań oraz inne kluczowe obszary sprawozdawczości finansowej. Bank analizuje zarówno obecne, jak i przewidywane

skutki zidentyfikowanych istotnych wpływów, ryzyk i szans, uwzględniając ich charakter, skalę oraz horyzont czasowy. Szczegółowe informacje dotyczące istotnych wpływów, ryzyk i szans w obszarze zrównoważonego rozwoju, w tym ich wpływ na strategię i model biznesowy Banku zostały przedstawione w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Nest Bank za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności zostały przygotowane w sposób zapewniający ich wzajemną spójność i umożliwiającą użytkownikom pełne zrozumienie wpływu czynników zrównoważonego rozwoju na sytuację finansową Banku.

#### **46.4 Postępowanie UOKiK**

23 czerwca 2021 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające dotyczące ustalenia, czy działania Banku podejmowane po zgłoszeniu przez konsumentów nieautoryzowanych transakcji płatniczych mogą uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone.

Następnie, postanowieniem z 30 września 2022 roku Prezes UOKiK wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, wskazując dwa zarzuty dotyczące nieprawidłowości, które zdaniem Prezesa UOKiK występują w działalności Banku związanej ze zgłoszeniami nieautoryzowanych transakcji płatniczych przez konsumentów.

W toku postępowania Bank wyraził gotowość do podjęcia konstruktywnej współpracy z organem celem wypracowania i wdrożenia rozwiązań spełniających oczekiwania zarówno Prezesa Urzędu, jak i Komisji Nadzoru Finansowego. W ramach postępowania Bank udziela oczekiwanych przez Prezesa UOKiK informacji w zakresie podejmowanych działań dotyczących nieautoryzowanych transakcji oraz wyraził gotowość do rozmów w przedmiocie potencjalnych zobowiązań, jakie Bank mógłby złożyć w ramach postępowania. Prezes UOKiK zgodził się na przedstawienie przez Bank propozycji zobowiązań. Aktualnie Bank jest w trakcie uzgadniania z Prezesem UOKiK konkretnych propozycji zobowiązań.

W związku z wyżej opisanym postępowaniem Bank utworzył rezerwę zaprezentowaną w pozycji „Rezerwy na sprawy sporne oraz kary i odszkodowania” w łącznej wysokości 11 mln zł. Jest to rezerwa na zwrot klientom kwot nieautoryzowanych transakcji płatniczych zgodnie z potencjalnym zobowiązaniem zaproponowanym przez Bank, które jest w trakcie uzgadniania z Prezesem UOKiK. Uzgodnienia z Prezesem UOKiK mają charakter sektorowy, a data ich zakończenia jest planowana na 1 kwartał 2026 roku. W ocenie Zarządu kwota utworzonej rezerwy jest adekwatna.

#### **46.5 Inspekcje Komisji Nadzoru Finansowego**

W dniach od 18 marca 2024 roku do 25 czerwca 2024 roku, upoważnieni pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: UKNF) przeprowadzili w Nest Bank Spółka Akcyjna, inspekcję problemową, która swoim zakresem objęła przestrzeganie wybranych obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, środków ograniczających. W dniu 28 czerwca 2024 roku Bank otrzymał protokół pokontrolny, a w dniu 21 sierpnia 2024 roku zalecenia do realizacji wynikające ze zidentyfikowanych przez UKNF kwestii. Wszystkie zalecenia zostały zrealizowane.

W dniach od 22 maja 2024 roku do 16 sierpnia 2024 roku, upoważnieni pracownicy UKNF przeprowadzili w Nest Bank Spółka Akcyjna, kontrolę, której przedmiotem było sprawdzenie czy prowadzenie działalności, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi przez Nest Bank S.A., jest zgodne z przepisami prawa, regulaminami, warunkami określonymi w zezwoleniach, zasadami uczciwego obrotu lub interesami zleceniodawców. W dniu 14 września 2024 roku Bank otrzymał Protokół pokontrolny, a zalecenia w dniu 25 października 2024 roku. Na dzień podpisania niniejszego sprawozdania finansowego wszystkie zalecenia zostały zrealizowane.

W dniach od 10 lutego 2025 roku do 13 marca 2025 roku, upoważnieni pracownicy Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadzili w Nest Bank Spółka Akcyjna, inspekcję problemową, która swoim zakresem objęła zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym w kontekście zabezpieczenia przed nadmierną ekspozycją na ryzyko. W dniu 15 kwietnia 2025 roku Bank otrzymał protokół pokontrolny, a w dniu 5 czerwca 2025 roku zalecenia do realizacji wynikające ze zidentyfikowanych przez UKNF kwestii. Na dzień 31 grudnia 2025 roku wszystkie zalecenia zostały zrealizowane.

## **47. Zdarzenia po dacie bilansu**

Na dzień publikacji niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia po dacie bilansowej.

## Podpisy Członków Zarządu Banku

24.03.2026	Piotr Kowynia	Prezes Zarządu	
24.03.2026	Janusz Mieloszyk	Pierwszy Wiceprezes Zarządu	
24.03.2026	Robert Milewski	Wiceprezes Zarządu	
24.03.2026	Magdalena Zajkowska	Wiceprezes Zarządu	

## Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

24.03.2026	Magdalena Pilipczuk	Dyrektor Departamentu Rachunkowości i Sprawozdawczości	
------------	---------------------	--	--