



Grupa Kapitałowa Nest Bank S.A.

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

SPIS TREŚCI

| | |
|---|-----------|
| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 4 |
| SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW | 5 |
| SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ..... | 6 |
| SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM..... | 7 |
| SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH | 9 |
| ZASADY RACHUNKOWOŚCI ORAZ DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ NEST BANK S.A. | 11 |
| 1. INFORMACJE OGÓLNE | 11 |
| 2. PRZYJĘCIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO | 12 |
| 3. OPIS ISTOTNYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI | 12 |
| 4. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM | 45 |
| 5. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK | 104 |
| 6. WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI | 105 |
| 7. WYNIK Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH WYCENIANYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY ORAZ WYNIK Z POZYCJI WYMIANY | 106 |
| 8. WYNIK Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA W BILANSIE AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY | 107 |
| 9. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE | 107 |
| 10. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE..... | 107 |
| 11. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ | 108 |
| 12. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE | 108 |
| 13. PODATEK DOCHODOWY | 108 |
| 14. SKŁADNIKI INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW | 110 |
| 15. KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM | 110 |
| 16. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW | 112 |
| 17. INWESTYCYJNE PAPIERY WARTOŚCIOWE..... | 115 |
| 18. KREDYTY I INNE NALEŻNOŚCI..... | 120 |
| 19. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE | 123 |
| 20. REKLASYFIKACJA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH..... | 127 |
| 21. WARTOŚCI NIEMATERIALNE | 127 |
| 22. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE | 130 |
| 23. POZOSTAŁE AKTYWA | 136 |
| 24. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW | 136 |
| 25. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW | 136 |
| 26. AKTYWA I REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO | 137 |
| 27. REZERWY | 139 |
| 28. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA..... | 143 |
| 29. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE I ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE | 143 |
| 30. OTRZYMANE GWARANCJE I PRYZNANE LINIE KREDYTOWE | 146 |
| 31. KAPITAŁ AKCYJNY | 146 |
| 32. KAPITAŁ ZAPASOWY..... | 147 |
| 33. POZOSTAŁE KAPITAŁY | 148 |
| 34. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY | 148 |
| 35. INFORMACJE DODATKOWE DO RACHUNKU PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH | 149 |
| 36. LEASING | 149 |
| 37. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ | 153 |
| 38. KOMPENSOWANIE NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZAŃ..... | 153 |
| 39. INFORMACJE O PODMIOTACH POWIĄZANYCH | 153 |

| | |
|--|-----|
| 40. ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I RENTOWE | 156 |
| 41. INFORMACJE O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH | 157 |
| 42. ROZLICZENIA PODATKOWE..... | 157 |
| 43. INNE ISTOTNE INFORMACJE | 159 |
| 44. ZDARZENIA PO DACIE BILANSU | 161 |

Skonsolidowany 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 | 661 135 484 | 646 247 878 |
| <i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i> | | <i>660 591 268</i> | <i>645 914 472</i> |
| <i>Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego</i> | | <i>544 216</i> | <i>333 406</i> |
| Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze | 5 | (174 344 305) | (166 970 628) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 486 791 179 | 479 277 250 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 6 | 54 263 836 | 46 171 915 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | 6 | (20 629 747) | (15 502 601) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | | 33 634 089 | 30 669 314 |
| Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany | 7 | 14 278 388 | 13 276 900 |
| Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, w tym | 19 | 17 949 773 | 23 092 545 |
| <i>Wynik z tytułu sprzedaży wierzytelności</i> | | <i>(2 500 346)</i> | <i>3 850 110</i> |
| Ogólne koszty administracyjne | 9 | (422 445 852) | (398 883 597) |
| Amortyzacja | | (35 703 580) | (39 438 620) |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | | 17 255 744 | (4 932 185) |
| <i>Pozostałe przychody operacyjne</i> | <i>10</i> | <i>29 984 255</i> | <i>17 116 490</i> |
| <i>Pozostałe koszty operacyjne</i> | <i>12</i> | <i>(12 728 511)</i> | <i>(22 048 675)</i> |
| Wynik na działalności operacyjnej | | 111 759 741 | 103 061 607 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | | (4 625 427) | - |
| Zysk (strata) brutto | | 107 134 314 | 103 061 607 |
| Podatek dochodowy | 13 | (9 230 811) | (27 517 841) |
| Zysk (strata) netto | | 97 903 503 | 75 543 766 |
| W tym: | | | |
| - zysk (strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | | 97 903 503 | 75 522 019 |
| - zysk (strata) należny udziałowcom niesprawującym kontroli | | - | 21 747 |

Skonsolidowane 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 |
|---|-----------|---|---|
| Zysk (strata) netto za okres | | 97 903 503 | 75 543 766 |
| Inne całkowite dochody | 14 | 1 615 943 | (82 924) |
| Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat | | 1 680 386 | (239 466) |
| Wycena aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, brutto | | 2 074 550 | (295 637) |
| Podatek odroczony | | (394 164) | 56 171 |
| Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat | | (64 443) | 156 542 |
| Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne, brutto | | (83 315) | 193 262 |
| Podatek odroczony | | 18 872 | (36 720) |
| Całkowity dochód za okres | | 99 519 446 | 75 460 842 |
| W tym: | | | |
| - całkowity dochód przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | | 99 519 446 | 75 439 095 |
| - całkowity dochód przypadający udziałowcom niesprawującym kontroli | | - | 21 747 |

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

| w pełnych złotych | Nota | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|--|------|-----------------------|----------------------|
| Aktywa | | | |
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym | 15 | 371 560 313 | 278 364 942 |
| Należności od banków | 16 | 298 769 131 | 494 363 633 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe | 17 | 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 | 18 | 4 684 595 002 | 3 297 105 499 |
| <i>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i> | | <i>4 684 044 810</i> | <i>3 296 013 717</i> |
| <i>Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i> | | <i>550 192</i> | <i>1 091 782</i> |
| Nieskonsolidowane inwestycje w jednostkach zależnych | | 316 000 | 665 833 |
| Wartości niematerialne | 21 | 93 129 846 | 82 564 823 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 22 | 30 415 684 | 33 236 784 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 26 | 137 056 925 | 146 314 007 |
| Pozostałe aktywa | 23 | 197 548 700 | 95 289 094 |
| Aktywa razem | | 10 147 726 533 | 8 874 114 756 |
| Zobowiązania | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 24 | 4 969 | 2 843 |
| Zobowiązania wobec klientów | 25 | 9 102 377 318 | 7 981 575 401 |
| Rezerwy | 27 | 23 575 336 | 28 730 544 |
| Pozostałe zobowiązania | 28 | 239 042 569 | 180 546 533 |
| Zobowiązania razem | | 9 365 000 192 | 8 190 855 321 |
| Kapitał akcyjny | 31 | 319 357 000 | 319 357 000 |
| Kapitał zapasowy | 32 | 1 061 705 238 | 1 061 705 238 |
| Pozostały kapitał | 33 | 35 269 082 | 35 515 769 |
| Wynik z lat ubiegłych | | (731 508 482) | (807 030 501) |
| Wynik roku bieżącego | | 97 903 503 | 75 522 019 |
| Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej | | 782 726 341 | 685 069 525 |
| Udziały niekontrolujące | | - | (1 810 090) |
| Kapitał własny razem | | 782 726 341 | 683 259 435 |
| Kapitał własny i zobowiązania razem | | 10 147 726 533 | 8 874 114 756 |

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

| za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy | Pozostały kapitał | Wynik z lat ubiegłych | Wynik netto roku bieżącego | Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej | Udziały niekon- trolujące | Razem |
|--|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|--------------------|
| w pełnych złotych | | | | | | | | |
| Stan na początek okresu | 319 357 000 | 1 061 705 238 | 35 515 769 | (807 030 501) | 75 522 019 | 685 069 525 | (1 810 090) | 683 259 435 |
| Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych | - | - | - | 75 522 019 | (75 522 019) | - | - | - |
| Całkowity dochód za okres | - | - | 1 615 943 | - | 97 903 503 | 99 519 446 | - | 99 519 446 |
| <i>wynik netto za okres</i> | - | - | - | - | <i>97 903 503</i> | <i>97 903 503</i> | - | <i>97 903 503</i> |
| <i>inne całkowite dochody</i> | - | - | <i>1 615 943</i> | - | - | <i>1 615 943</i> | - | <i>1 615 943</i> |
| Pozostałe zmiany | - | - | 68 333 | - | - | 68 333 | - | 68 333 |
| Zmiany w udziałach niedających kontroli | - | - | (1 930 963) | - | - | (1 930 963) | 1 810 090 | (120 873) |
| Stan na koniec okresu | 319 357 000 | 1 061 705 238 | 35 269 082 | (731 508 482) | 97 903 503 | 782 726 341 | - | 782 726 341 |

| za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy | Pozostały kapitał | Wynik z lat ubiegłych | Wynik netto roku bieżącego | Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej | Udziały niekon- trolujące | Razem |
|--|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------|--------------------|
| w pełnych złotych | | | | | | | | |
| Stan na początek okresu | 319 357 000 | 1 061 705 238 | 35 463 868 | (813 541 421) | 6 510 920 | 609 495 605 | (1 831 837) | 607 663 768 |
| Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych | - | - | - | 6 510 920 | (6 510 920) | - | - | - |
| Całkowity dochód za okres | - | - | (82 924) | - | 75 522 019 | 75 439 095 | 21 747 | 75 460 842 |
| <i>wynik netto za okres</i> | - | - | - | - | <i>75 522 019</i> | <i>75 522 019</i> | <i>21 747</i> | <i>75 543 766</i> |
| <i>inne całkowite dochody</i> | - | - | <i>(82 924)</i> | - | - | <i>(82 924)</i> | - | <i>(82 924)</i> |
| Pozostałe zmiany | - | - | 134 825 | - | - | 134 825 | - | 134 825 |
| Zmiany w udziałach niedających kontroli | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Stan na koniec okresu | 319 357 000 | 1 061 705 238 | 35 515 769 | (807 030 501) | 75 522 019 | 685 069 525 | (1 810 090) | 683 259 435 |

Skonsolidowane 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 |
|---|-------|--|--|
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | | |
| I. Zysk (strata) netto | | 97 903 503 | 75 543 766 |
| II. Korekty o pozycje | | (488 193 276) | 1 172 387 348 |
| 1. Amortyzacja | 21,22 | 35 703 580 | 39 438 620 |
| 2. Straty z działalności inwestycyjnej | | 287 471 | 1 152 481 |
| 3. Zmiana odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych | 21,22 | 697 955 | 2 196 000 |
| 4. Podatek zapłacony | | - | - |
| 5. Zmiana stanu należności od banków | 16 | (530) | 80 618 011 |
| 6. Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | | - | - |
| 7. Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 17 | (218 200 215) | (30 572 813) |
| 8. Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom | 18 | (1 387 489 503) | (404 117 801) |
| 9. Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 25 | 1 043 824 979 | 1 473 747 032 |
| 10. Zmiana stanu zobowiązań wobec banków | 24 | 76 979 064 | 194 |
| 11. Pozostałe pozycje w tym: | | (39 996 077) | 9 925 624 |
| - zmiana stanu pozostałych aktywów | 23 | (103 200 826) | (22 137 482) |
| - zmiana stanu pozostałych zobowiązań | 28 | 64 078 709 | (6 033 864) |
| - zmiana stanu rezerw | 27 | (5 115 883) | 15 429 524 |
| - zmiana stanu aktywa i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego | 26 | 8 921 700 | 26 507 938 |
| - pozostałe pozycje | | (4 679 777) | (3 840 492) |
| III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II) | | (390 289 773) | 1 247 931 114 |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | | |
| I. Wpływy | | 133 133 138 | 109 092 273 |
| 1. Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | | 3 838 | 92 978 |
| 2. Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | | 133 129 300 | 108 999 295 |
| II. Wydatki | | (525 378 129) | (1 033 845 964) |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | | (36 023 029) | (47 498 809) |
| 2. Nabycie udziałów w jednostce zależnej | | - | (669 555) |

| | | | |
|--|----|----------------------|----------------------|
| 3. Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | | (489 355 100) | (985 677 600) |
| III. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I + II) | | (392 244 991) | (924 753 691) |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | - | - |
| I. Wpływy | | 62 483 | 68 333 |
| 1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału | | 62 483 | 68 333 |
| II. Wypływy | | (7 850 397) | (7 196 487) |
| 1. Spłata zobowiązania leasingowego | | (6 628 647) | (7 196 487) |
| 2. Nabycie udziałów niekontrolujących w jednostkach zależnych | | (1 221 750) | - |
| III. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I + II) | | (7 787 914) | (7 128 154) |
| D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III +/- B.III +/- C.III) | | (790 322 678) | 316 049 269 |
| E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych | | (790 322 678) | 316 049 269 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 35 | 2 599 544 040 | 2 283 494 770 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D) | 35 | 1 809 221 362 | 2 599 544 040 |

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 |
|---------------------------------------|---|---|
| Odsetki zapłacone | 177 073 062 | 160 960 156 |
| Należności od banków | 60 801 | - |
| Zobowiązania wobec klientów | 175 758 397 | 160 145 938 |
| Pozostałe zobowiązania | 1 253 864 | 814 218 |
| Odsetki otrzymane | 594 350 709 | 637 520 200 |
| Należności od banków | 7 575 019 | 16 107 099 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 367 604 159 | 390 483 682 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe | 205 544 755 | 216 064 878 |
| Należności od Banku Centralnego | 13 626 776 | 14 864 541 |

Noty znajdujące się na stronach 11-161 stanowią integralną część skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

Zasady rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej 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.

Jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. („Grupa”) jest Porto Group Holdings Limited z siedzibą na Malcie. Na dzień 31 grudnia 2025 roku w skład Grupy wchodzi jednostka dominująca Nest Bank S.A. oraz jej jednostki zależne.

Nest Bank S.A. jest bankiem komercyjnym, który oferuje szeroki zakres usług bankowych dla przedsiębiorstw, indywidualnych przedsiębiorców oraz klientów indywidualnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie.

W skład jednostek zależnych Nest Bank S.A. wchodzi:

1. Faktoria Sp. z o.o. – spółka ta świadczy usługi faktoringowe głównie skierowane do małych i średnich przedsiębiorstw. Na dzień 31 grudnia 2025 roku Nest Bank S.A. posiadał 100% udziałów w tej spółce, a na dzień 31 grudnia 2024 roku 90,95% udziałów
2. Nest Lease S.A. – spółka ta świadczy usługi leasingu i pożyczek leasingowych. Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku, Nest Bank S.A. posiadał 100% akcji tej spółki. Nest Lease S.A. posiada 100% udziałów jednostki zależnej, Nest Ubezpieczenia Sp. z o.o. która prowadzi działalność agenta ubezpieczeniowego.
3. Nexly Sp. z o.o. w likwidacji – na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku Nest Bank S.A. posiadał 100% udziałów tej spółki. Spółka została zakupiona w czerwcu 2024 roku jako spółka „shelfowa”, w której rozwijana była działalność konsultingu technologicznego w obszarze sztucznej inteligencji, data management i cyber security. W dniu 1 września 2025 roku, Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki Nexly Sp. z o.o. postanowiło rozwiązać spółkę i postawić ją w stan likwidacji.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Nest Bank S.A. obejmuje dane finansowe Nest Bank S.A., Faktoria Sp. z o.o. oraz Nest Lease S.A. wraz z jednostką zależną Nest Ubezpieczenia Sp. z o.o. Spółka Nexly Sp. z o.o. w likwidacji nie została ujęta w sprawozdaniu skonsolidowanym, ponieważ według oceny Banku jej dane finansowe są nieistotne z punktu widzenia Grupy. Brak uwzględnienia Nexly Sp. z o.o. w likwidacji nie wpływa na jasny i rzetelny obraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej jako całości. Dane finansowe

Nexly Sp. z o.o. w likwidacji nie spełniają kryterium istotności przyjętego w polityce rachunkowości (suma bilansowa spółki na dzień 31 grudnia 2025 stanowi mniej niż 0,125% sumy bilansowej Grupy). W związku z powyższym, spółka została ujęta w sprawozdaniu finansowym w pozycji „Inwestycje w jednostkach zależnych”. Wartość tej inwestycji jest ustalana według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości, zgodnie z przyjętą przez Bank polityką rachunkowości.

2. Przyjęcie sprawozdania finansowego

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

3. Opis istotnych zasad rachunkowości

Niniejsze skonsolidowane 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego przedstawione zostały poniżej. Zasady te stosowane są przez Grupę w sposób ciągły, o ile nie podano inaczej.

3.1. Oświadczenie o zgodności

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Nest Bank S.A. sporządzono za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku. Zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze dotyczą okresu 12 miesięcy zakończonego 31 grudnia 2024 roku.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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 niniejszym skonsolidowanym 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 wymienna 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy 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 Grupę:

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.

Grupa uważa, że wyżej opisane zmiany, za wyjątkiem zmian do MSSF18, nie będą miały znaczącego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy 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 Grupę

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 Grupę:

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 zasad 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.

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

3.3. Porównywalność danych finansowych

W niniejszym sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku przekształcono dane porównawcze za okres od 1 stycznia 2024 do 31 grudnia 2024 roku. Grupa dokonała zmiany prezentacyjnej danych porównawczych w Rachunku zysku i start oraz notach objaśniających w stosunku do danych wynikających z zatwierdzonego skonsolidowanego 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 Grupa 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 |
|---|-----------|---|---------------------|---|
| | | <i>Dane zatwierdzone</i> | | <i>Dane przekształcone</i> |
| Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze | 5 | 646 247 878 | - | 646 247 878 |
| <i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i> | | 645 914 472 | - | 645 914 472 |
| <i>Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego</i> | | 333 406 | - | 333 406 |
| Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze | 5 | (166 970 628) | - | (166 970 628) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 479 277 250 | - | 479 277 250 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | 6 | 46 171 915 | - | 46 171 915 |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji | 6 | (15 502 601) | - | (15 502 601) |
| Wynik z tytułu opłat i prowizji | | 30 669 314 | - | 30 669 314 |
| Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany | 7 | 13 276 900 | - | 13 276 900 |
| Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, w tym | 20 | 33 348 013 | <i>(10 255 468)</i> | 23 092 545 |
| <i>Wynik z tytułu sprzedaży wierzytelności</i> | | 10 323 169 | <i>(6 473 059)</i> | 3 850 110 |
| Ogólne koszty administracyjne | 9 | (398 883 597) | - | (398 883 597) |
| Amortyzacja | | (39 438 620) | - | (39 438 620) |

| | | | | |
|---|-----------|---------------------|-------------------|---------------------|
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | | (15 187 653) | <i>10 255 468</i> | (4 932 185) |
| <i>Pozostałe przychody operacyjne</i> | <i>10</i> | <i>6 861 022</i> | <i>10 255 468</i> | <i>17 116 490</i> |
| <i>Pozostałe koszty operacyjne</i> | <i>12</i> | <i>(22 048 675)</i> | - | <i>(22 048 675)</i> |
| Wynik na działalności operacyjnej | | 103 061 607 | - | 103 061 607 |
| Zysk brutto | | 103 061 607 | - | 103 061 607 |
| Podatek dochodowy | 13 | (27 517 841) | - | (27 517 841) |
| Zysk netto | | 75 543 766 | - | 75 543 766 |
| W tym: | | | | |
| - zysk (strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | | 75 522 019 | - | 75 522 019 |
| - zysk (strata) należny udziałowcom niesprawującym kontroli | | 21 747 | - | 21 747 |

3.4. Kontynuacja działalności

Rok 2025 Grupa zakończyła zyskiem na poziomie 97,9 mln zł netto w porównaniu do zysku w 2024 roku w wysokości 75,5 mln zł netto. Na datę na 31 grudnia 2025 roku poziom współczynników kapitałowych Grupy kształtował się istotnie powyżej poziomu łącznego współczynnika wymogu kapitałowego (OCR). Poziom adekwatności kapitałowej Grupy wg stanu na 31 grudnia 2025 roku został przedstawiony w nocie nr 4.3. niniejszego sprawozdania finansowego.

Zarząd Banku zauważa, że sytuacja płynnościowa Grupy zarówno na datę 31 grudnia 2025 roku jak i na datę podpisania niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego jest bardzo dobra i Grupa spełnia lub istotnie przekracza wszystkie nadzorcze miary płynności. Na datę 31 grudnia 2025 roku wskaźnik pokrycia wypływów 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.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy 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 Grupa nie zaniechała żadnej działalności.

Zgodnie z polityką rachunkowości Grupy, działalność zaniechana traktowana jest jako element działalności Grupy, 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 której Grupa prowadzi działalność) jest złoty polski. Dane finansowe zawarte w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu prezentowane są, o ile nie zaznaczono inaczej, w pełnych złotych, które są walutą prezentacji Grupy.

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, Grupa 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 Grupa nie wyodrębniała 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 skonsolidowanym

sprawozdaniu finansowym nie zostały zaprezentowane wyniki Grupy w podziale na segmenty operacyjne.

3.9. Zasady konsolidacji

Jednostki zależne to wszelkie jednostki, niezależnie od charakteru zaangażowania w danej jednostce, w odniesieniu do których Grupa sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji.

Przyjmuje się, że Nest Bank S.A. jako jednostka dominująca sprawuje kontrolę nad jednostkami, w której dokonała inwestycji, jeżeli:

- posiada władze nad jednostką, w której dokonał inwestycji,
- z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonał inwestycji podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawo do zmiennych wyników finansowych,
- posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonał inwestycji do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

W przypadku, gdy Grupa nie posiada większości praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, bierze pod uwagę inne fakty i okoliczności ustalając czy sprawuje władzę nad jednostką zgodnie z MSSF 10. Jeżeli fakty i okoliczności wskazują, że nastąpiły zmiany w przypadku co najmniej jednego z trzech elementów kontroli wymienionych powyżej, Grupa ponownie ocenia czy sprawuje kontrolę nad daną jednostką.

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Nest Bank sporządzone na dzień 31 grudnia 2025 roku przedstawia informacje finansowe Nest Banku S.A. oraz jego spółek zależnych: Faktoria Sp. z o.o. i Nest Lease S.A. Konsolidacją nie objęto spółki Nexly Sp. z o.o. w likwidacji, ponieważ jej skala działalności jest nieistotna w stosunku do skali działalności Grupy. Inwestycja jest wyceniana w cenie nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są na ten sam dzień sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej oraz dla celu przygotowywania skonsolidowanego sprawozdania finansowego według tych samych zasad rachunkowości we wszystkich istotnych aspektach. W celu wyeliminowania jakichkolwiek rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości przez Bank oraz jednostki zależne wprowadza się korekty konsolidacyjne.

Konsolidacja jednostek zależnych Faktoria Sp. z o.o. oraz Nest Lease S.A. odbywa się metodą pełną. Salda wewnątrzgrupowe oraz niezrealizowane zyski i straty lub przychody (w tym dywidendy) i koszty powstałe w wyniku transakcji wewnątrzgrupowych podlegają wyłączeniu podczas przygotowywania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.10. 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 Grupy, 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 Grupy, które miały wpływ na sprawozdanie finansowe, dotyczą:

3.10.1. Ustalanie wartości godziwej

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

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

Grupa 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.

Zasady określania wartości godziwej zostały przedstawione w punkcie 3.12.5.

3.10.2. 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.:

- utratę przydatności z przyczyn technologicznych,
- okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania,
- zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania innych aktywów,
- inne okoliczności mające wpływ na 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.

3.10.3. Utrata wartości aktywów finansowych

Zgodnie z MSSF 9 w celu kalkulacji odpisów Grupa powinna oszacować oczekiwane straty kredytowe (ECL - expected credit losses). Proces ustalania wysokości odpisów z tytułu utraty 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,
- faktoringowego (spółka zależna Faktoria Sp. z o.o.),
- leasingowego (spółka zależna Nest Lease Sp. z o.o.).

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 straty 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 w tytule spłat przekraczające 30 dni,
- ilościowe kryterium istotnego wzrostu ryzyka na podstawie porównania prawdopodobieństwa wejścia w default (PD) z momentu udzielenia 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,
 - niedostarczenia 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.

Bank zdefiniował wydarzenia, których zaistnienie może wskazywać na wystąpienie utraty wartości ekspozycji kredytowych (przesłanki utraty wartości, Etap 3). Dla segmentów mikroprzedsiębiorstw, MSP i detalicznego na koniec 2025 i 2024 roku Grupa stosowała 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, 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.

Przesłanki utraty wartości ustalane są na poziomie ekspozycji lub klienta (w zależności od rodzaju przesłanki).

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 obydwójce 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 portfela faktoringowego stosuje się następujące przesłanki utraty wartości:

- opóźnienie w spłacie kapitału, odsetek, opłat oraz prowizji przekraczające 90 dni,
- postawienie należności w stan wymagalności na skutek dokonanego przez Spółkę wypowiedzenia w trybie natychmiastowym wynikającego ze złamania umowy faktoringowej przez klienta,
- przyznanie przez Spółkę udogodnienia, którego w innym wypadku Spółka by nie udzieliła (restrukturyzacja); w szczególności udogodnienie takie może polegać na:
 - rozłożeniu wymagalnej kwoty lub konwersja długu na spłatę ratalną według harmonogramu wykraczającego poza standardowe parametry produktu faktoringowego,
 - częściowym umorzeniu odsetek lub kapitału lub całkowitym umorzeniu odsetek,
- twarde nadużycie kredytowe potwierdzone wyrokiem sądu lub stanowiskiem Zarządu Spółki,
- brak identyfikacji w procesie windykacji miejsca pobytu faktoranta i jego majątku,
- zgon dłużnika/właściciela firmy będącej dłużnikiem.

Dla portfela leasingowego stosuje się następujące przesłanki utraty wartości:

- liczba dni przeterminowania w spłacie przekracza 90 dni,
- Spółka uznaje, że dłużnik prawdopodobnie nie wywiąże się w pełni ze swoich zobowiązań wobec Spółki lub podmiotu dominującego wobec Spółki bez konieczności podejmowania przez Spółkę działań takich jak realizacja zabezpieczenia,
- ekspozycja leasingowa została zakwestionowana przez klienta, np. klient wszczął postępowanie sądowe,
- umowa została rozliczona jako zakończona ze stratą tj. umowy rozliczone po sprzedaży przedmiotu/lub bez sprzedaży przedmiotu (np. sprawa karna, przywłaszczenie),
- umowa jest rozliczona po całkowitej szkodzie ubezpieczeniowej lub kradzieży przedmiotu na etapie windykacji, tj. windykowana niedopłata lub po odmowie wypłaty odszkodowania klient nie pokrył należności,
- wobec dłużnika został złożony wniosek o postępowanie restrukturyzacyjne, upadłościowe lub likwidacyjne bądź znajduje się obecnie w jednym z tych postępowań,
- default wobec dłużnika został rozpoznany przez inną spółkę z grupy Nest Banku,
- Spółka przyznała klientowi, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych klienta, udogodnienia, którego w innym wypadku Spółka by nie udzieliła.

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 ze statusem restrukturyzacji w okresie warunkowym. Po okresie kolejnych 24 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 segmentu 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 oraz detalicznego – model historyczno-statystyczny budowany na podstawie dostępnych obserwacji dla poszczególnych portfeli,
- Dla segmentu leasingowego – 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 innych aktywów – uproszczony model oparty na wiedzy eksperckiej,
- Model faktoringowy szacowany jest ujęciem historyczno-statystycznym na bazie danych historycznych o portfelu zgromadzonych w okresie działalności Spółki.

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, która zostanie poniesiona na danym kontrakcie w przypadku niewywiązania się dłużnika kredytowego z zobowiązań wynikających z zawartej z Bankiem umowy (zajście 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_t i PD_{t+1} 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 Grupa posiada wystarczającą ilość takich danych. Jeżeli Grupa nie posiada odpowiedniej ilości danych historycznych (jak w przypadku działalności leasingowej) dopuszcza się wyznaczenie parametrów z zastosowaniem uproszczeń bądź benchmarków parametrów do momentu zgromadzenia odpowiedniej ilości danych.

Metodę indywidualną naliczania odpisów stosuje się wobec ekspozycji znaczących indywidualnie oraz nieznaczających 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 Grupy przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

| 1 stycznia 2025 - 31 grudnia 2025 | | | | |
|--|--------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek: | Portfel Bank | Portfel Leasing | Portfel Faktoring | Razem |
| Zmiany wartości parametru LGD o -1 pp | 5 314 | 367 | 351 | 6 032 |
| Zmiany wartości parametru LGD o +1 pp | (4 961) | (268) | (351) | (5 580) |
| Zmiany wartości parametru PD o -1 pp | 12 573 | 443 | 590 | 13 606 |
| Zmiany wartości parametru PD o +1 pp | (13 459) | (366) | (854) | (14 679) |
| 1 stycznia 2024 - 31 grudnia 2024 | | | | |
| Szacunkowa zmiana utraty wartości kredytów i pożyczek na skutek: | Portfel Bank | Portfel Leasing | Portfel Faktoring | Razem |
| Zmiany wartości parametru LGD o -1 pp | 6 470 | 103 | (293) | 6 280 |
| Zmiany wartości parametru LGD o +1 pp | (5 626) | (103) | 293 | (5 436) |
| Zmiany wartości parametru PD o -1 pp | 10 094 | 345 | (794) | 9 645 |
| Zmiany wartości parametru PD o +1 pp | (10 806) | (377) | 794 | (10 389) |

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 wynosił 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.

3.10.4. Utrata wartości aktywów niefinansowych

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy Grupa 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. W 2025 roku oraz 2024 roku Grupa tworzyła odpisy aktualizujące w odniesieniu wartości niematerialnych. Informacje na ten temat zostały przedstawione w nocie 21 oraz nocie 22.

3.10.5. Tworzenie aktywa na odroczony podatek dochodowy

Tworząc aktywa z tytułu podatku odroczonego od odpisów na oczekiwane straty kredytowe Grupa 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, Grupa 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 grudnia 2025 doszło do przeszacowania poziomu aktywa z tytułu podatku odroczonego. Więcej informacji zostało przedstawionych w nocie 3.17.

Kryteria stosowane przez Grupę 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. Grupa ujmuje składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, wynikający z nierozliczonych strat podatkowych lub niewykorzystanych ulg podatkowych tylko w zakresie, w którym Grupa ma wystarczające dodatnie różnice przejściowe, lub też istnieją inne przekonujące dowody na to, że Grupa osiągnie dochód do opodatkowania wystarczający do odliczenia od niego nierozliczonych strat podatkowych lub niewykorzystanych ulg podatkowych.

3.10.6. 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 Grupy, jak również przeprowadzenia szczegółowej analizy składającej się m. in. z poniższych etapów:

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

Ekonomiczny tytuł otrzymywanego wynagrodzenie determinuje sposób ujęcia w księgach Grupy.

W przypadku umów ubezpieczeń powiązanych z innymi produktami (w szczególności z instrumentami finansowymi w portfelu kredyty i inne należności) Grupa 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.

Grupa 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, Grupa uwzględnia rezerwy na zwroty składek przy szacowaniu wartości godziwych poszczególnych komponentów usługi bancassurance. Grupa 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.

Grupa 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%).

Grupa dokonała analizy wpływu przyjętego szacunku wartości elementu alokowanego do wykonania istotnej czynności i określiła 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 Grupy 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 Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku wyniósłby 9 tys. zł.

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

3.10.7. 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 na zwrot prowizji od kredytów konsumenckich spłaconych przed terminem zostały zaprezentowane w nocie 27 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3.11. Kompensowanie składników aktywów i pasywów

Kompensowanie składnika aktywów i pasywów dokonywane jest jedynie w przypadku, gdy Grupa 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 Grupa nie dokonała kompensowania, o którym mowa powyżej.

3.12. Aktywa i zobowiązania finansowe

3.12.1. 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. Grupa ujmuje w bilansie składnik aktywów lub zobowiązań finansowych wtedy, gdy staje się stroną transakcji.

3.12.2. Klasyfikacja instrumentów finansowych

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

- jako wyceniany po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie,
- jako wyceniany po początkowym ujęciu w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- jako wyceniany po początkowym ujęciu w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Klasyfikacja do poszczególnych kategorii aktywów wykonywana jest na podstawie:

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

Ocena modelu biznesowego

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

Grupa 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 Grupy,
- rodzaje ryzyka, które mają wpływ na wyniki modelu biznesowego, a w szczególności sposób, w jaki Grupa zarządza tym ryzykiem,
- sposób, w jaki wynagradzane są osoby zarządzające danym portfelem aktywów.

Grupa 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 Grupa 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 Grupa 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, Grupa 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 Grupa 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 Grupa 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:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych,

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

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

Niezależnie od postanowień powyższego punktu Grupa 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.

Grupa 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 Grupa 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)

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

Do kategorii tej Grupa 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 Grupy.

Do kategorii tej Grupa 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 wynikającym 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

3.12.3. Reklasyfikacja instrumentów finansowych

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

Grupa nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

Jeśli Grupa 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.

3.12.4. Metody wyceny instrumentów finansowych

Po początkowym ujęciu, Grupa wycenia składnik aktywów finansowych:

- w zamortyzowanym koszcie,
- w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- 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 Grupa 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.

3.12.5. 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 Grupę 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.

Grupa 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, Grupa przyjmuje wartość zgodną z wyceną według zamortyzowanego kosztu jako najlepsze przybliżenie wartości godziwej.

3.12.6. 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, Grupa 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.

3.12.7. Utrata wartości aktywów finansowych

Sposób ustalania wysokości odpisów na oczekiwane straty oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe opisany jest szczegółowo w Nocie 3.10.3.

3.12.8. Modyfikacje aktywów finansowych

Jeżeli w wyniku renegotjacji warunków umowy kredytu lub pożyczki, przepływy pieniężne związane z danym aktywem finansowym podlegają modyfikacji, Grupa przeprowadza ocenę czy przedmiotowa modyfikacja jest istotna i prowadzi do wyłączenia tego składnika aktywów finansowych z bilansu Grupy. 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 Grupy 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 Grupy, Grupa 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.

3.12.9. Wyłączanie instrumentów finansowych z bilansu

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

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

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

- jeżeli Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu,
- jeżeli Grupa zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w bilansie,
- jeżeli Grupa 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.

Grupa spisuje należności w ciężar rezerw, gdy proces windykacji został zakończony oraz Grupa nie oczekuje dalszych przepływów dla danej należności z tytułu kredytu lub pożyczki na podstawie przeprowadzanej indywidualnej analizy. Grupa, 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 Grupa 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).

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

3.13. Zobowiązania warunkowe

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

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli ze strony Grupy,
- 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 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 Grupy, 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:

- komputery i sprzęt komputerowy – 10% - 33%,
- samochody – 20%,
- urządzenia techniczne – 4,5% - 20%,
- 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. Grupa 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, Grupa 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 bezpośrednie 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 Grupie kształtują się następująco:

- programy i licencje – 20% - 50%,
- 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 Grupie 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 Grupa nie aktywowała kosztów finansowania zewnętrznego.

3.16. Utrata wartości aktywów niefinansowych

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy Grupa 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:

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

W przypadku, gdy istnieją przesłanki, że nastąpiła utrata wartości majątku wspólnego, czyli aktywów, które nie wypracowują środków pieniężnych niezależnie od innych aktywów lub zespołów aktywów oraz nie można ustalić wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego, Grupa ustala wartość odzyskiwalną na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego dany składnik należy.

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 Grupa 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, Grupa 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 najwyższej nieznaczna kara.

Grupa jako leasingobiorca

W dacie rozpoczęcia umowy leasingu, Grupa rozpoznaje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązanie z tytułu leasingu. Składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania są ujmowane przez Grupę 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, Grupa wycenia składnik aktywów z tytułu *prawa do użytkowania* według kosztu obejmującego:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednio poniesione przez Grupę, oraz
- szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez Grupę 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 Grupa wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu:

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

Grupa 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, Grupa 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 Grupa 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:

- stałe opłaty leasingowe pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe,
- 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,
- kwoty, których zapłaty przez Grupę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Grupa skorzysta z tej opcji,
- 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 Grupa wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu poprzez:

- zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu,
- zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych,
- 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, Grupa 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.

Grupa 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.

Grupa jako leasingodawca

Grupa 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 Grupa ujmuje aktywa oddane w leasing finansowy w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i prezentuje je jako należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Należności z tytułu udzielonego leasingu finansowego prezentowane są w pozycji „Kredyty i inne należności”. Opłaty leasingowe uwzględnione w wycenie początkowej inwestycji leasingowej netto obejmują:

- stałe opłaty leasingowe, pomniejszone o zachęty leasingowe przypadające do zapłaty,
- 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,
- wszelkie gwarantowane wartości końcowe udzielone Grupie przez leasingobiorcę, podmiot powiązany z leasingobiorcą lub niezależną osobę trzecią zdolną finansowo do wywiązania się ze swoich zobowiązań w ramach tej gwarancji,
- cenę wykonania opcji kupna (jeżeli leasingobiorca zamierza skorzystać z tej opcji),
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Grupa stosuje stopę procentową leasingu w celu wyceny inwestycji leasingowej netto. W przypadku subleasingu, jeżeli stopy procentowej subleasingu nie można z łatwością ustalić, Grupa 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, a wynik z tytułu utraty wartości prezentowany jest analogicznie jak dla należności z tytułu kredytów i innych należności.

Grupa prezentuje przychody odsetkowe z tytułu leasingu finansowego w przychodach odsetkowych od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

Leasing operacyjny

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

Grupa w roku finansowym zakończonym dnia 31 grudnia 2025 oraz roku zakończonym 31 grudnia 2024 roku była jako leasingodawca stroną umów leasingu finansowego.

3.18. Odroczony podatek dochodowy

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

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

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony 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.

Grupa 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, 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 23 kwietnia 1964 r Kodeks Cywilny (Dz.U. z 2025 r. poz. 1071).

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczonego 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 odroczonego. 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, odmiennego rozpoznania umów leasingu finansowego dla celów finansowych i podatkowych oraz rezerw na świadczenia pracownicze. Uzgodnienie wyniku brutto do wyniku podatkowego znajduje się w nocie 13 niniejszego sprawozdania finansowego.

Grupa 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) zmieniła 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 Grupa dokonała 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

Grupa 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 Grupy 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 Grupa 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.

Grupa szacuje rezerwę na odprawy emerytalne i rentowe wyliczoną metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarium jako obecną wartość przyszłych zobowiązań Grupy 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 z 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 40 niniejszego sprawozdania.

Grupa 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 Grupę zgodnie z obowiązującym prawem oraz ze statutem, w szczególności pozycja ta obejmuje:

- Zarejestrowany kapitał akcyjny Banku. Kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.
- Kapitał zapasowy Banku. 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.
- 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, wynik z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej odniesiony na kapitał z aktualizacji wyceny oraz zyski/straty wynikające z wyceny aktuarialnej, skorygowane o odroczony podatek dochodowy.
- 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 Grupa 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.
- 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.
- Zyski zatrzymane. Ten składnik kapitałów własnych obejmuje wynik finansowy Grupy bieżącego okresu oraz wynik lat ubiegłych i wynik w trakcie zatwierdzania.

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 3.12.6.

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 Grupę. Grupa 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 Grupa – 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 Grupę, których nie uwzględnia się w kalkulacji efektywnej stopy procentowej (patrz nota 3.12.6), a także opłaty i prowizje rozliczane w czasie metodą liniową, otrzymane od udzielonych kredytów i pożyczek o niestalonych harmonogramach płatności.

Prowizje i opłaty rozliczane liniowo obejmują prowizje otrzymane i zapłacone od przyznanego limitu (w tym od przyznanego limitu faktoringowego), 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 Grupę 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 3.10.6 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 Grupy, np. opłaty od franczyzobiorców i pośredników, przychody z tytułu podnajmu powierzchni biurowej i sprzętu IT, otrzymane lub zapłacone odszkodowania, kary i grzywny oraz przychody rozpoznawane w ramach procedur windykacyjnych, rozwiązanie rezerw 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.

Grupa 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,
- środki otrzymane z przeznaczeniem na wsparcie marketingowe od organizacji zajmującej się wydawaniem kart płatniczych.

3.26. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Grupa zawiera transakcje z jednostkami powiązanymi na warunkach rynkowych. Szczegółowe informacje na temat transakcji z podmiotami powiązanymi znajdują się w nocie 39.

4. Zarządzanie ryzykiem

Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie stabilnego rozwoju Grupy, przy uwzględnieniu w sposób świadomy i kontrolowany wszystkich istotnych rodzajów ryzyka związanych z działalnością Grupy. 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 Grupa dąży do osiągnięcia zrównoważonego wzrostu, zapewniającego akcjonariuszom zwrot na kapitale adekwatny do skali ponoszonego ryzyka.

Grupa kieruje się następującymi ogólnymi zasadami zarządzania ryzykiem:

- zasada odpowiedzialności kierownictwa Banku – Zarząd aktywnie uczestniczy w procesie zarządzania ryzykiem w Banku, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym procesem;
- zasada spójności z celami biznesowymi – zarządzanie ryzykiem jest prowadzone z uwzględnieniem celów biznesowych i finansowych Grupy, a rozwój działalności biznesowej i produktowej odbywa się z uwzględnieniem akceptowalnego poziomu ryzyka i w zgodności ze Strategią Zarządzania Ryzykiem;
- zasada spójności zarządzania - zarządzanie ryzykiem jest częścią procesu całościowego zarządzania Grupą, w szczególności jest zintegrowane z systemami planistycznymi oraz kontrolingowymi;
- zasada niezależności – w Banku występuje oddzielenie funkcji oceny, pomiaru, kontroli i raportowania ryzyka od sprzedaży oraz działalności operacyjnej;
- zasada proporcjonalności – Grupa stosuje metody oceny i pomiaru ryzyka dostosowane do profilu, skali i złożoności ponoszonego ryzyka; im większy jest potencjalny wpływ danego ryzyka na sytuację finansową Grupy, tym bardziej zaawansowane metody Grupa stosuje;
- zasada zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka – Grupa zarządza wszystkimi rodzajami ryzyka, które są uznawane za istotne;

- 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;
- zasada udokumentowania – zarządzanie ryzykiem realizowane jest na podstawie regulacji wewnętrznych opracowanych w formie pisemnej i zatwierdzonych przez właściwe organy podmiotów w Grupie;
- zasada przejrzystości – Grupa kompleksowo informuje klientów o sprzedawanych produktach i związanych z nimi ryzykach;
- zasada zapewnienia odpowiednich zasobów – Grupa dąży do wykształcenia i utrzymania wysokich kwalifikacji pracowników zaangażowanych w proces zarządzania ryzykiem;
- zasada zdefiniowanej odpowiedzialności – regulacje wewnętrzne Grupy ściśle określają odpowiedzialność poszczególnych jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem;
- zasada spójności z systemem motywacyjnym – system motywacyjny dla pracowników podmiotów w Grupie określany jest w sposób spójny z celami i zasadami zarządzania ryzykiem;
- zasada świadomej akceptacji ryzyka – Grupa oferuje klientom usługi oraz zawiera transakcje, których ryzyko jest w stanie wycenić oraz nim zarządzać, w przeciwnym wypadku Grupa unika ponoszenia ryzyka lub transferuje je na zewnętrzny podmiot;

4.1. Zarządzanie Ryzykiem w Grupie

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

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

Na wszystkich poziomach zarządzania ryzykiem pracownicy Grupy 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 (łączy oraz wyznaczony dla najważniejszych rodzajów ryzyka);
- strategiczne limity ryzyka – jako zestaw kluczowych miar ryzyka i odpowiadających im limitów.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje następujące elementy:

- Identyfikację ryzyka,
- Pomiar i ocenę ryzyka,
- Monitorowanie i kontrolę ryzyka,

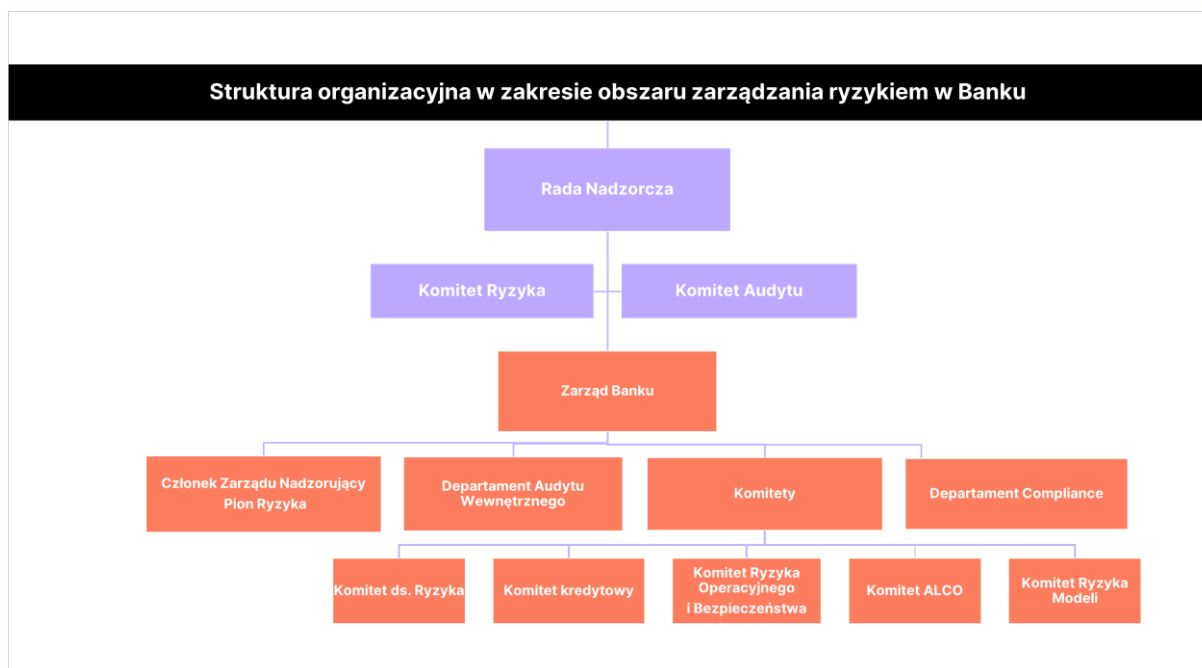
- Raportowanie ryzyka,
- Działania zarządcze.

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.

4.2. 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 Grupie. 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 zewnętrznym i 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.

4.3. Zarządzanie kapitałem

Celem zarządzania kapitałem w Grupie jest utrzymanie optymalnego poziomu i struktury funduszy własnych zapewniających utrzymanie współczynników wypłacalności na poziomie uznanym przez Grupę za bezpieczny oraz zabezpieczenie wszystkich istotnych ryzyk zidentyfikowanych w prowadzonej przez Grupę działalności, przy jednoczesnym zapewnieniu efektywności wykorzystania posiadanego przez Grupę 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, zmieniające 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% dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I, 6,0% dla współczynnika kapitału Tier I oraz 8,0% dla 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 wynoszący 1%, a który 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 Grupa spełniała wszystkie wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

Poniższe tabele prezentują dane dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy 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 Grupy sporządzonym na dzień 31 grudnia 2024 roku kapitał podstawowy Tier I wynosił 535 672 tys zł, a łączny współczynnik kapitałowy 19,94%.

Poniższa tabela prezentuje pozycje wchodzące w skład funduszy własnych Grupy.

| w pełnych złotych | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|---|----------------------|----------------------|
| Fundusze własne ogółem | 601 456 496 | 553 689 256 |
| Kapitał Tier I | 601 456 496 | 553 689 256 |
| Kapitał podstawowy Tier I | 601 456 496 | 553 689 256 |
| instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne | 1 353 672 788 | 1 353 672 788 |
| zyski zatrzymane | (729 757 703) | (807 030 501) |
| uznany zysk | 48 093 943 | 77 272 798 |
| skumulowane inne całkowite dochody | 1 706 387 | 90 443 |
| pozostałe kapitały rezerwowe | 33 520 390 | 35 383 021 |
| fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 27 431 755 | 27 431 755 |
| Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe | (133 211 064) | (133 131 048) |
| wartości niematerialne | (53 670 298) | (41 511 418) |
| inne pomniejszenia (w tym składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego zależne od przyszłej rentowności) | (79 540 766) | (91 619 630) |
| Kapitał dodatkowy Tier I | - | - |
| Kapitał Tier II | - | - |

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych kategorii ryzyka przedstawia poniższa tabela:

| w pełnych złotych | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|--|--------------------|--------------------|
| Razem wymogi kapitałowe | 251 889 053 | 223 056 843 |
| Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz kredytowego kontrahenta w tym: | 217 372 677 | 147 444 855 |
| - ryzyko kredytowe | 217 360 215 | 147 434 741 |
| - ryzyko kredytowe kontrahenta | 12 462 | 10 114 |
| Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka związany z korektą wyceny kredytowej (CVA) | 16 932 | 9 538 |
| Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego | 34 499 445 | 75 602 450 |
| Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego | - | - |

Wyliczenie łącznego współczynnika kapitałowego:

| | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|--|-----------------|-----------------|
| Łączny współczynnik kapitałowy Grupy | 19,10% | 19,86% |
| Fundusze własne Grupy | 601 456 496 | 553 689 256 |
| Suma wymogów kapitałowych | 251 889 053 | 223 056 843 |
| Nadwyżka funduszy własnych nad wymogami kapitałowymi | 349 567 443 | 330 632 413 |

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 Grupy zaliczona do portfela handlowego spełnia warunki klasyfikacji jako prowadzona na małą skalę, Grupa zdecydowała się na skorzystanie z odstępstwa wskazanego w art. 94 Rozporządzenia CRR.

W funduszach własnych na 31 grudnia 2025 roku został ujęty, za zgodą KNF, zysk wypracowany w okresie od 1 stycznia do 31 sierpnia 2025 roku w kwocie 48 094 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 Grupę jako istotne Grupa szacuje kapitał wewnętrzny zgodnie z metodologią, która w ocenie Grupy najrzetelniej obrazuje ekspozycję na dany rodzaj ryzyka uwzględniając czynniki ilościowe i jakościowe w analizie ryzyka.

Grupa nie rzadziej niż co roku, przeprowadza przegląd szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, dostosowując proces oceny kapitału wewnętrznego do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności.

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

1. Ryzyko kredytowe (obejmujące również ryzyko kredytowe kontrahenta)

Ryzyko kredytowe obejmuje wszystkie segmenty klientów. 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, ryzyko walutowe (FX)).

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 Grupy wylicza zapotrzebowanie na kapitał z tytułu ryzyka operacyjnego metodą standardową.

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

- ryzyko makroekonomiczne,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko modeli,
- ryzyko reputacji
- 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 Grupy odbywa się poprzez zsumowanie wartości kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka. W celach ostrożnościowych i ze względu na brak danych historycznych Grupa nie stosuje współczynników korelacji poszczególnych ryzyk przy agregowaniu całkowitego kapitału wewnętrznego.

4.4. 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 (przedrozliczeniowe), ryzyko koncentracji (koncentracja wspólnych czynników ryzyka) oraz ryzyko rezydualne (nieskuteczności zabezpieczeń).

Na koniec 2025 oraz 2024 roku Grupa skupiała się na finansowaniu mikroprzedsiębiorstw, w tym MSP. 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 Grupy. System zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje w szczególności:

- metodyki, narzędzia i systemy informatyczne wspierające ocenę zdolności oraz wiarygodności kredytowej klientów Grupy,
- 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.

4.4.1. Polityka i proces kredytowy Grupy

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

W Grupie 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.

Portfel kredytów dla mikroprzedsiębiorstw, klientów detalicznych oraz portfel ekspozycji leasingowych i faktoringowych oferowanych przez spółki zależne charakteryzuje się stosunkowo niewielkim poziomem koncentracji pojedynczych zaangażowań, w wyniku czego ryzyko kredytowe tego segmentu związane jest przede wszystkim z warunkami produktu, przyjętymi zasadami oceny zdolności i wiarygodności kredytowej oraz sposobem organizacji procesu podejmowania decyzji kredytowych. Oferta finansowania oraz sam proces decyzyjny charakteryzują się dużą standaryzacją oraz znacznym stopniem automatyzacji.

Proces podejmowania decyzji kredytowych w zakresie mikroprzedsiębiorstw jest wspierany 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.

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

W momencie zawarcia transakcji faktoringowej ocenie podlega kondycja ekonomiczna klienta i jego wybranych kontrahentów, jego zdolność do zachowania ciągłości prowadzonej działalności gospodarczej oraz podatność na zdarzenia płynnościowe, które tę zdolność mogłyby zakłócić. Ścisłemu monitorowaniu podlegają również wierzycelności zgłaszane do finansowania w pełnym

okresie obsługi klienta. Każda umowa faktoringowa podlega bieżącej kontroli w zakresie terminowości spłat zobowiązań regresowych przez klienta oraz terminowości spłat należności przez kontrahentów oraz rocznemu monitoringowi parametrów umowy faktoringowej.

W przypadku transakcji leasingowej ocenie podlega wiarygodność klienta oraz jego zdolność kredytowa. Duży nacisk kładziony jest na ocenę przedmiotu leasingu w zakresie jego pochodzenia, wartości czy okresu finansowania. Każda umowa leasingowa w trakcie funkcjonowania podlega ścisłemu monitoringowi w zakresie: terminowości spłat, ustanowionych zabezpieczeń, w tym aktualności polis ubezpieczeniowych.

4.4.2. Koncentracja ryzyka kredytowego

Grupa analizuje strukturę portfela oraz określa formalne limity mające na celu dywersyfikację portfela kredytowego. Istniejący w Grupie 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 mikroprzedsiębiorstw, MSP, detaliczny oraz leasing i faktoring).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku Grupa nie posiadała 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 należności od klientów |
|----------------------------------|--|--------------------|--|
| Firma 1 | faktoring | 50 513 467 | 0,98% |
| Firma 2 | depozyt zabezpieczający | 45 400 689 | 0,88% |
| Firma 3 | depozyt zabezpieczający | 21 856 630 | 0,42% |
| Firma 4 | leasing | 17 202 378 | 0,33% |
| Firma 5 | faktoring | 15 697 694 | 0,31% |
| Firma 6 | leasing | 15 042 692 | 0,29% |
| Firma 7 | pożyczka leasingowa | 7 918 706 | 0,15% |
| Firma 8 | faktoring | 6 413 141 | 0,12% |
| Firma 9 | leasing, kredyt terminowy, limit w rachunku bieżącym | 5 888 572 | 0,11% |
| Firma 10 | faktoring | 5 500 102 | 0,11% |
| Razem | | 191 434 071 | 3,70% |

| Dziesięciu największych klientów | Produkt | 31 grudnia 2024 | Udział w portfelu należności od klientów |
|----------------------------------|---|--------------------|--|
| Firma 1 | depozyt zabezpieczający | 45 123 006 | 1,16% |
| Firma 2 | depozyt zabezpieczający | 20 260 011 | 0,52% |
| Firma 3 | faktoring | 8 337 799 | 0,21% |
| Firma 4 | faktoring | 5 061 809 | 0,13% |
| Firma 5 | faktoring | 4 995 518 | 0,13% |
| Firma 6 | faktoring | 4 956 122 | 0,13% |
| Firma 7 | faktoring | 4 412 980 | 0,11% |
| Firma 8 | faktoring | 3 978 171 | 0,10% |
| Firma 9 | faktoring | 3 837 703 | 0,10% |
| Firma 10 | kredyt terminowy, limit w rachunku bieżącym | 3 812 663 | 0,10% |
| Razem | | 104 775 782 | 2,69% |

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 | 32 904 439 | 21 594 755 |
| Handel i usługi | 2 728 892 501 | 2 282 256 004 |
| Infrastruktura i budownictwo | 560 869 598 | 348 744 733 |
| Różne branże przemysłu | 441 996 883 | 294 061 647 |
| Transport | 645 025 777 | 283 468 825 |
| Osoby prywatne | 265 629 780 | 412 145 106 |
| Rolnictwo | 249 110 756 | 100 975 641 |
| Usługi finansowe | 221 443 875 | 141 732 089 |
| Kredyty i inne należności (brutto), razem | 5 145 873 609 | 3 884 978 800 |

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 |
| Instytucje finansowe | 1 141 492 952 | - |
| Wartość bilansowa brutto | 1 238 853 452 | 3 095 481 480 |

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 | - |
| Wartość bilansowa brutto | 1 829 415 969 | 2 616 794 172 |

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 |
|---|------------------------|------------------------|
| Polska | 5 100 449 805 | 3 821 702 658 |
| Dolnośląskie | 429 351 618 | 354 118 198 |
| Kujawsko-Pomorskie | 273 838 608 | 216 920 384 |
| Lubelskie | 210 466 780 | 161 458 698 |
| Lubuskie | 123 097 866 | 98 980 878 |
| Łódzkie | 302 845 723 | 228 225 910 |
| Małopolskie | 414 485 010 | 291 788 371 |
| Mazowieckie | 851 887 004 | 661 634 916 |
| Opolskie | 97 941 008 | 77 680 213 |
| Podkarpackie | 175 106 951 | 139 800 335 |
| Podlaskie | 161 805 435 | 116 904 013 |
| Pomorskie | 339 088 082 | 259 444 491 |
| Śląskie | 606 038 419 | 439 348 823 |
| Świętokrzyskie | 116 736 586 | 77 489 218 |
| Warmińsko-Mazurskie | 173 110 920 | 136 600 518 |
| Wielkopolskie | 586 597 045 | 383 309 645 |
| Zachodniopomorskie | 238 052 750 | 177 998 047 |
| Inne kraje | 45 423 804 | 63 276 142 |
| Należności (brutto) od klientów, razem | 5 145 873 609 | 3 884 978 800 |

4.4.3. Polityka zabezpieczeń

W Grupie 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 Inwestmax 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.

W spółce faktoringowej stosowane są zabezpieczenia mające na celu ograniczenie ryzyka umów faktoringowych. Podstawowymi zabezpieczeniami są: cesja globalna wierzytelności od odbiorców objętych umową, uzupełniana wekslem własnym in blanco wystawianym przez klienta oraz poręczeniami wekslowymi udziałowców lub podmiotów powiązanych. W zależności od oceny ryzyka spółka stosuje również zabezpieczenie w postaci ustanowienia hipoteki na nieruchomości wraz z dobrowolnym poddaniem się egzekucji na podstawie art. 777 k.p.c.

W faktoringu bez regresu zabezpieczenie stanowi ubezpieczenie należności handlowych przez zewnętrznego ubezpieczyciela, obejmujące ryzyko niewypłacalności odbiorców.

W uzasadnionych przypadkach stosowane są dodatkowe zabezpieczenia, takie jak cesja wierzytelności od odbiorców niewłączonych do umowy faktoringu lub zastawy rejestrowe na majątku klienta.

W spółce leasingowej należności z tytułu umów leasingu finansowego zabezpieczane są leasingowanymi aktywami oraz weksłami in blanco, natomiast z tytułu udzielonych pożyczek zabezpieczone są aktywami przewłaszczonymi na zabezpieczenie zastawem rejestrowym oraz weksłami in blanco.

4.4.4. 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 | 298 769 787 | 494 364 696 |
| 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 | 2 617 147 487 |
| Kredyty i inne należności | 5 145 873 609 | 3 884 978 800 |
| Pozostałe aktywa | 185 273 798 | 84 673 680 |
| Ekspozycje bilansowe | 10 336 092 400 | 9 188 754 050 |
| Zobowiązania dotyczące finansowania | 131 073 419 | 65 589 036 |
| Zobowiązania gwarancyjne | 995 400 | 1 592 640 |
| Ekspozycje pozabilansowe | 132 068 819 | 67 181 674 |

Na dzień 31 grudnia 2025 roku na kredyty i inne należności zostały utworzone odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 461 279 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku na kredyty i inne należności zostały utworzone odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 587 873 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wartość brutto ekspozycji dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe wynosiła 538 155 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość brutto ekspozycji dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe wynosiła 635 638 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 Grupa stosuje podejście kolektywne (portfelowe) dla portfela mikroprzedsiębiorstw oraz detalicznego. W ramach portfeli spółki Faktorii Sp. z o.o. i Nest Lease S.A. również jest stosowane podejście kolektywne.

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):

| Wpływ uwzględnienia zabezpieczeń na wysokość: | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|--|------------------------|------------------------|
| - odpisu aktualizującego wartość należności z utratą wartości w analizie indywidualnej | 1 162 | - |
| - odpisu aktualizującego wartość należności z utratą wartości w analizie portfelowej | 6 011 358 | 54 828 |
| - odpisu w Etapie 1 i 2 w stosunku do wartości należności bez rozpoznanej utraty wartości w analizie indywidualnej | 589 236 | - |

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 portfela mikroprzedsiębiorstw oraz MSP według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku prezentuje poniższa tabela:

| Wartość bilansowa brutto ekspozycji z portfela 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 |
| Razem | 2 431 030 701 | 464 943 356 | 396 016 635 | 1 079 844 |

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

| Wartość bilansowa brutto ekspozycji z portfela 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] | 1 424 180 | 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 |
| Razem | 189 281 016 | 15 020 307 | 60 405 560 | 661 613 |

Jakość kredytową należności portfela leasingowego* według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku prezentuje poniższa tabela:

| Wartość bilansowa brutto ekspozycji z portfela leasingowego * | | | | |
|---|--|---|--|--|
| 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] | 278 265 985 | - | - | - |
| 2. [0,025; 0,05] | 220 413 535 | - | - | - |
| 3. [0,5; 0,075] | 105 915 074 | - | - | - |
| 4. [0,075; 0,1] | 255 010 951 | 7 542 | - | - |
| 5. [0,1; 0,2] | 228 561 643 | 2 172 134 | - | - |
| 6. [0,2; 0,4] | 7 878 122 | 27 082 445 | - | - |
| 7. [0,4; 1] | 1 604 557 | 23 427 666 | 37 932 343 | - |
| Razem | 1 097 649 868 | 52 689 787 | 37 932 343 | - |

*Tabela zawiera umowy leasingu oraz pożyczek leasingowych

Jakość kredytową należności portfela faktoringowego według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku prezentuje poniższa tabela:

| Wartość bilansowa brutto ekspozycji z portfela faktoringowego | | | | |
|---|--|---|--|--|
| 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] | 201 093 050 | 1 681 264 | 6 432 655 | - |
| 2. [0,025; 0,05] | 35 994 098 | 348 826 | 16 923 485 | - |
| 3. [0,5; 0,075] | 17 545 151 | 198 089 | 5 088 138 | - |
| 4. [0,075; 0,1] | 30 786 854 | 1 134 402 | 12 690 905 | - |
| 5. [0,1; 0,2] | - | - | - | - |
| 6. [0,2; 0,4] | 486 679 | 27 540 | 923 669 | - |
| 7. [0,4; 1] | - | - | - | - |
| Razem | 285 905 833 | 3 390 120 | 42 058 852 | - |

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

| Wartość bilansowa brutto ekspozycji z portfela 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] | 679 801 043 | 235 098 | - | - |
| 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 |
| Razem | 1 937 404 615 | 499 126 256 | 476 381 303 | 1 192 190 |

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

| Wartość bilansowa brutto ekspozycji z portfela 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] | 1 264 890 | 239 | - | - |
| 2. [0,025; 0,05] | 80 631 899 | 2 328 | - | - |
| 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 |
| Razem | 268 031 306 | 21 737 451 | 120 863 701 | 806 177 |

Jakość kredytową należności portfela leasingowego* według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

| Wartość bilansowa brutto ekspozycji z portfela leasingowego * | | | | |
|---|--|---|--|--|
| 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] | 96 821 918 | - | - | - |
| 2. [0,025; 0,05] | 47 199 350 | - | - | - |
| 3. [0,5; 0,075] | 22 873 128 | - | - | - |
| 4. [0,075; 0,1] | 26 604 360 | - | - | - |
| 5. [0,1; 0,2] | 9 286 230 | 500 690 | - | - |
| 6. [0,2; 0,4] | 5 113 076 | 1 302 438 | - | - |
| 7. [0,4; 1] | 1 158 771 | 2 625 264 | - | - |
| Razem | 209 056 833 | 4 428 392 | - | - |

*Tabela zawiera umowy leasingu oraz pożyczek leasingowych

Jakość kredytową należności portfela faktoringowego według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

| Wartość bilansowa brutto ekspozycji z portfela faktoringowego | | | | |
|---|--|---|--|--|
| 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] | 131 142 917 | 1 255 920 | 719 647 | - |
| 2. [0,025; 0,05] | 92 149 599 | 6 132 070 | 27 858 069 | - |
| 3. [0,5; 0,075] | 9 671 211 | - | 4 693 719 | - |
| 4. [0,075; 0,1] | - | - | - | - |
| 5. [0,1; 0,2] | 2 429 957 | 150 672 | 1 768 069 | - |
| 6. [0,2; 0,4] | 128 425 | 15 215 | 1 355 540 | - |
| 7. [0,4; 1] | - | - | - | - |
| Razem | 235 522 109 | 7 553 877 | 36 395 043 | - |

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

| Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych z portfela 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] | 28 890 445 | - | - | - |
| 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 | 3 278 291 | - | - |
| 7. [0,4; 1] | - | 136 695 | 334 320 | - |
| Razem | 116 667 560 | 4 203 187 | 334 320 | - |

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

| Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych z portfela 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] | 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 | - |
| Razem | 10 146 467 | 182 558 | 534 727 | - |

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

| Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych z portfela 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 | - |
| Razem | 52 145 444 | 1 682 886 | 390 451 | - |

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

| Wartość nominalna ekspozycji pozabilansowych z portfela 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 | - |
| Razem | 12 256 686 | 190 619 | 515 587 | - |

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

| | 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 |

| | 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 | 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 oraz MSP wg stanu na 31 grudnia 2025

| | 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 leasingowy* wg stanu na 31 grudnia 2025

| | 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% | 1 562 006 | - | 277 874 | 0,1% | 8 | 18,6% | 2 | 66 |
| | od 0,15% do <0,25% | 107 444 637 | - | 77 206 991 | 0,2% | 485 | 15,3% | 44 | 31 071 |
| | od 0,25% do <0,50% | 68 167 197 | - | 53 133 947 | 0,4% | 314 | 16,3% | 48 | 37 772 |
| | od 0,5% do <0,75% | 703 332 | - | 113 952 | 0,7% | 8 | 18,6% | 7 | 148 |
| | od 0,75% do <2,50% | 195 032 546 | - | 152 467 219 | 1,3% | 993 | 15,8% | 42 | 410 102 |
| | od 2,50% do <10,00% | 719 307 348 | - | 593 425 190 | 6,0% | 3 592 | 15,8% | 50 | 6 659 288 |
| | od 10,00% do <45,00% | 296 541 892 | - | 238 850 568 | 13,1% | 1 533 | 15,6% | 51 | 5 890 428 |
| | od 45,00% do <100,00% | 2 020 796 | - | 1 604 557 | 47,0% | 37 | 10,8% | 28 | 86 902 |
| 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% | 17 200 | - | 7 542 | 9,0% | 1 | 10,0% | 9 | 72 |
| | od 10,00% do <45,00% | 50 414 198 | - | 41 670 375 | 33,6% | 222 | 16,4% | 55 | 2 491 317 |
| | od 45,00% do <100,00% | 10 590 402 | - | 8 833 861 | 52,8% | 54 | 16,3% | 52 | 889 352 |

| | 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 | 38 337 867 | 192 | 27,0% | 12 777 848 |
| | 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 | - | - | - | - |

*Tabela zawiera umowy leasingu oraz pożyczek leasingowych

Homogeniczny portfel ekspozycji: Portfel faktoringowy wg stanu na 31 grudnia 2025

| | 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% | 178 406 404 | - | 178 406 404 | 0,5% | 32 964 | 39,7% | 6,6 | (263 751) |
| | od 0,75% do <2,50% | 22 686 647 | - | 22 686 647 | 2,1% | 2 609 | 18,0% | 4,8 | (86 019) |
| | od 2,50% do <10,00% | 84 326 104 | - | 84 326 104 | 8,9% | 79 520 | 40,4% | 1,6 | (1 527 882) |
| | od 10,00% do <45,00% | 486 679 | - | 486 679 | 35,0% | 1 727 | 48,5% | 0,4 | - |
| | 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% | 1 228 927 | - | 1 228 927 | 0,5% | 40 | 34,0% | 3,2 | (137) |
| | od 0,75% do <2,50% | 452 337 | - | 452 337 | 2,1% | 61 | 18,0% | 4,7 | (1 540) |
| | od 2,50% do <10,00% | 1 681 317 | - | 1 681 317 | 8,6% | 1 006 | 41,0% | 0,5 | (42 982) |
| | od 10,00% do <45,00% | 27 540 | - | 27 540 | 35,0% | 376 | 48,5% | - | - |
| | od 45,00% do <100,00% | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | 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 | 17 121 982 | 12 170 | 60,44% | (4 755 662) |
| | od 13 do 24 miesięcy | 6 875 116 | 11 760 | 73,30% | (2 946 814) |
| | od 25 do 36 miesięcy | 8 798 727 | 12 620 | 81,38% | (7 066 467) |
| | od 37 do 48 miesięcy | 3 960 543 | 6 232 | 86,72% | (3 243 117) |
| | od 49 do 60 miesięcy | 2 720 314 | 4 296 | 95,20% | (2 559 797) |
| | od 61 do 84 miesięcy | 1 802 359 | 6 710 | 99,95% | (1 785 319) |
| | 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

| | 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 |

| | 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 | 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 | 100,0% | 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 oraz MSP wg stanu na 31 grudnia 2024

| | 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% | 1,5 | 45 |
| | od 0,15% do <0,25% | 4 456 714 | - | 92 636 | 0,2% | 27 | 65,6% | 1,6 | 141 |
| | od 0,25% do <0,50% | 9 869 844 | 289 983 | 1 437 144 | 0,4% | 50 | 67,2% | 3,6 | 3 599 |
| | od 0,5% do <0,75% | 93 332 985 | 1 372 995 | 38 573 555 | 0,7% | 289 | 67,0% | 85,1 | 175 085 |
| | od 0,75% do <2,50% | 720 984 956 | 27 307 468 | 270 875 836 | 1,5% | 2 353 | 66,8% | 84,9 | 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% | 74,9 | 18 285 613 |
| | od 10,00% do <45,00% | 136 691 868 | 1 413 604 | 69 732 635 | 14,8% | 799 | 64,7% | 60,1 | 6 093 680 |
| | od 45,00% do <100,00% | 2 013 732 | - | 564 703 | 47,4% | 8 | 66,8% | 58,4 | 185 739 |
| Stage 2 | od 0,00 do <0,15% | 2 414 634 | - | - | 0,0% | 21 | 0,0% | - | - |
| | 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% | 1,3 | 2 229 |
| | od 2,50% do <10,00% | 19 488 576 | - | 1 692 026 | 6,4% | 126 | 64,5% | 5,5 | 56 387 |
| | od 10,00% do <45,00% | 326 165 603 | 1 616 790 | 127 080 040 | 33,1% | 1 530 | 65,7% | 54,6 | 17 566 652 |
| | od 45,00% do <100,00% | 471 649 978 | 66 096 | 252 298 834 | 61,1% | 2 267 | 65,3% | 72,3 | 69 255 638 |

| 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 | 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 leasingowy* wg stanu na 31 grudnia 2024

| | 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% | 11 791 802 | - | 9 558 651 | 0,2% | 47 | 15,6% | 44,3 | 3 783 |
| | od 0,25% do <0,50% | 9 055 669 | - | 7 887 387 | 0,4% | 48 | 15,8% | 56,0 | 5 343 |
| | od 0,5% do <0,75% | 10 575 691 | - | 8 296 889 | 0,5% | 65 | 14,5% | 46,5 | 7 210 |
| | od 0,75% do <2,50% | 82 046 158 | - | 71 475 229 | 1,4% | 402 | 16,0% | 54,8 | 181 118 |
| | od 2,50% do <10,00% | 111 302 328 | - | 97 176 488 | 5,5% | 568 | 15,4% | 50,2 | 942 546 |
| | od 10,00% do <45,00% | 18 796 794 | - | 14 399 306 | 20,0% | 76 | 17,3% | 63,1 | 569 238 |
| | od 45,00% do <100,00% | 319 201 | - | 300 058 | 47,7% | 3 | 15,7% | 41,5 | 23 214 |
| 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% | 3 479 264 | - | 2 966 379 | 36,7% | 12 | 15,5% | 32,4 | 196 721 |
| | od 45,00% do <100,00% | 1 569 466 | - | 1 462 012 | 45,6% | 11 | 10,6% | 57,0 | 117 111 |

| | 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 | - | - | - | - |
| | 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 | - | - | - | - |

*Tabela zawiera umowy leasingu oraz pożyczek leasingowych

Homogeniczny portfel ekspozycji: Portfel faktoringowy wg stanu na 31 grudnia 2024

| | 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% | 118 094 203 | - | 118 094 203 | 0,5% | 27 965 | 35,6% | 304 | 205 922 |
| | od 0,75% do <2,50% | 13 048 714 | - | 13 048 714 | 1,4% | 1 017 | 16,0% | 130 | 30 323 |
| | od 2,50% do <10,00% | 101 820 811 | - | 101 820 811 | 3,6% | 24 925 | 36,8% | 84 | 1 273 474 |
| | od 10,00% do <45,00% | 2 558 382 | - | 2 558 382 | 12,7% | 209 236 | 39,7% | 10 | - |
| | 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% | 445 410 | - | 445 410 | 0,5% | 177 | 29,0% | 271 | 642 |
| | od 0,75% do <2,50% | 810 509 | - | 810 509 | 1,4% | 54 | 16,0% | 211 | 1 877 |
| | od 2,50% do <10,00% | 6 132 070 | - | 6 132 070 | 3,2% | 287 | 38,0% | 10 | 25 116 |
| | od 10,00% do <45,00% | 165 887 | - | 165 887 | 13,8% | 2 063 | 40,0% | - | - |
| | od 45,00% do <100,00% | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | 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 | 13 125 740 | 18 306 | 58,8% | 4 839 578 |
| | od 13 do 24 miesięcy | 12 895 541 | 15 220 | 84,4% | 10 329 601 |
| | od 25 do 36 miesięcy | 5 217 743 | 8 754 | 90,6% | 4 372 626 |
| | od 37 do 48 miesięcy | 2 813 889 | 10 706 | 93,8% | 2 307 840 |
| | od 49 do 60 miesięcy | 2 278 527 | 7 072 | 97,6% | 2 129 443 |
| | od 61 do 84 miesięcy | 63 603 | 173 | 99,4% | 63 164 |
| | 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 | 371 422 328 | 46 305 996 | - |
| A-- | - | - | - | - | - |
| B++ | - | - | - | 2 989 907 | - |
| B+ | - | - | - | 137 556 | 21 856 630 |
| B | - | - | - | - | - |
| B- | - | - | - | 1 827 | - |
| Wartość bilansowa (brutto) | 1 238 853 452 | 3 095 899 426 | 371 422 328 | 298 769 787 | 67 257 319 |

*Depozyty zabezpieczające prezentowane w pozycji „Kredyty i inne należności” w nocie 18

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+ | - | - | - | 2 660 641 | 20 260 290 |
| B | - | - | - | 115 576 | - |
| B- | - | - | - | 1 356 | - |
| Wartość bilansowa (brutto) | 1 829 415 969 | 2 617 147 486 | 278 173 418 | 494 364 696 | 65 383 333 |

*Depozyty zabezpieczające prezentowane w pozycji „Kredyty i inne należności” w nocie 18

4.5. 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 dziennej, 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.

Zasadniczym źródłem ryzyka płynności Grupy są pozycje Banku. 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.

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

Poniższa tabela przedstawia kontraktową lukę płynności Grupy 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 | 234 632 | 88 351 | 251 988 | 205 666 | 386 843 | 729 323 | 691 489 | 1 034 007 | 995 950 |
| Aktywa inne | - | - | - | - | - | - | - | - | 434 357 |
| 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 | (43 862) | (4 404) | (8 880) | (169) | (3) | - | - | - | - |
| Zobowiązania inne | (345 551) | - | - | - | - | - | - | - | (722 645) |
| Instrumenty pochodne | (2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Razem | (4 565 790) | (385 140) | (825 354) | (885 047) | 324 847 | 1 575 340 | 2 140 562 | 1 671 071 | 949 509 |

Poniższa tabela przedstawia kontraktową lukę płynności Grupy 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 | 94 612 | 59 289 | 186 785 | 128 138 | 241 317 | 452 589 | 437 781 | 776 605 | 846 801 |
| Aktywa inne | - | - | - | - | - | - | - | - | 346 126 |
| 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 | (7 902) | (156) | - | (100) | - | (2) | - | - | - |
| Zobowiązania inne | (283 647) | - | - | - | - | - | - | - | (622 504) |
| Instrumenty pochodne | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Razem | (3 274 703) | (341 357) | (820 681) | (551 960) | 151 424 | 436 074 | 1 295 049 | 2 269 069 | 837 085 |

Poniższa tabela przedstawia urealnioną lukę płynności Grupy 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 | 242 869 | 115 449 | 322 658 | 311 672 | 598 853 | 640 414 | 606 262 | 905 342 | 874 730 |
| Aktywa inne | - | - | - | - | - | - | - | - | 434 357 |
| 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) | (237 041) |
| Depozyty od klientów finansowych | (57 317) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zobowiązania inne | (345 551) | - | - | - | - | - | - | - | (722 644) |
| Instrumenty pochodne | (2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców | (28 460) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych | (25 005) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Razem | 4 208 486 | (440 259) | (791 246) | (846 677) | (506 387) | (666 154) | (374 524) | (201 753) | (434 952) |

Poniższa tabela przedstawia urealnioną lukę płynności Grupy 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 | 99 691 | 76 000 | 230 367 | 193 512 | 372 064 | 384 339 | 399 782 | 705 622 | 762 540 |
| 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) | (1 116 455) |
| 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 | (8 161) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zobowiązania inne | (283 647) | - | - | - | - | - | - | - | (622 503) |
| Instrumenty pochodne | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów detalicznych i mikroprzedsiębiorców | (19 749) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe warunkowe dla klientów korporacyjnych i finansowych | (10 515) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Razem | 4 477 189 | (379 675) | (1 147 166) | (795 715) | (667 731) | (841 489) | (281 343) | 19 127 | (413 461) |

Bank urealnijając 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 rachunku w NBP skorygowane są o wartość rezerwy obowiązkowej,
- środki na rachunkach nostro skorygowane są o wartość środków obciążonych.

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

| Zobowiązania | 31 grudnia 2025 | | | | | | |
|-----------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|
| | 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 | 6 854 488 174 | 1 076 338 429 | 1 090 713 332 | 61 996 238 | 18 841 145 | - | - |
| Zobowiązania razem | 6 854 493 143 | 1 076 338 429 | 1 090 713 332 | 61 996 238 | 18 841 145 | - | - |

Wymagalność zobowiązań z tytułu leasingu została zaprezentowana w nocie 36.

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

| Zobowiązania | 31 grudnia 2024 | | | | | | |
|-----------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|
| | 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 | 6 187 203 494 | 1 007 465 530 | 680 097 802 | 89 892 995 | 16 915 580 | - | - |
| Zobowiązania razem | 6 187 206 337 | 1 007 465 530 | 680 097 802 | 89 892 995 | 16 915 580 | - | - |

Na dzień 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku Grupa nie posiadała w portfelu instrumentów pochodnych.

4.6. 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 Grupie rodzajem ryzyka rynkowego jest ryzyko walutowe wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut.

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

Ze względu na brak zaangażowania Grupy w instrumenty, których wartość zależy od cen kapitałowych papierów wartościowych oraz cen towarów, Grupa 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 Grupa kieruje się następującymi zasadami:

- Grupa 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.
- Grupa nie otwiera pozycji wrażliwych na inne czynniki ryzyka niż stopa procentowa, kurs walutowy czy zmiana cen instrumentów dłużnych. Wyjątek stanowiły produkty opcyjne sprzedawane klientom Grupy w ramach produktów strukturyzowanych, które były domykane back-to-back na rynku międzybankowym.
- Grupa 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”. Funkcją wspierającą dla Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym pełni Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO), który na bieżąco monitoruje ekspozycję Grupy 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 | 10,1 mln zł | < 11,0 mln zł | 92% |
| Test warunków skrajnych (zmiana pozycji całkowitej wskutek zmiany wszystkich kursów walutowych o 20%) | Ryzyko walutowe | 2,0 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 | -3,6% | > -5% funduszy własnych | 72% |
| Wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (EVE) (równoległa zmiana wszystkich stóp procentowych o 250 pb.) | Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej | -11,9% | > -15% funduszy własnych | 79% |

Limity strategiczne ryzyka rynkowego na dzień 31 grudnia 2024 roku:

| Limit | Obszar | Wartość | Limit | Wykorzystanie limitu |
|---|--|--------------------------|-------------------------|----------------------|
| Całkowita pozycja walutowa | Ryzyko walutowe | 2,1 mln zł | < 7,5 mln zł | 28% |
| Test warunków skrajnych (zmiana pozycji całkowitej wskutek zmiany wszystkich kursów walutowych o 20%) | Ryzyko walutowe | 0,3 mln zł | | |
| Zmiana wyniku odsetkowego (NII) (równoległy spadek wszystkich stóp procentowych o 25 pb.) | Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej | 3,0% wyniku odsetkowego | < 5% wyniku odsetkowego | 60% |
| Zmiana wyniku odsetkowego (NII)(równoległy wzrost wszystkich stóp procentowych o 50 pb.) | Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej | 0,9 % wyniku odsetkowego | < 5% wyniku odsetkowego | 18% |
| Wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (EVE) (równoległa zmiana wszystkich stóp procentowych o 50 pb.) | Ryzyko stopy procentowej Księgi Bankowej | 1,7% funduszy własnych | < 5% funduszy własnych | 34% |

Szacowana przez Grupę 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 Grupy.

W poniższych tabelach przedstawiono walutowe pozycje bilansowe oraz pozabilansowe Grupy 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 | 683 573 102 | 685 959 220 | 574 013 883 | 567 281 624 |
| USD | 84 549 811 | 82 519 586 | 69 341 964 | 69 029 235 |
| CHF | 1 503 843 | 1 185 491 | 1 188 884 | 1 188 496 |
| GBP | 17 950 333 | 17 570 220 | 15 109 333 | 14 534 140 |
| Pozostałe waluty | 3 733 252 | 1 686 096 | 2 698 562 | 1 890 929 |
| PLN | 9 356 416 192 | 9 358 805 921 | 8 215 679 202 | 8 216 273 261 |
| Razem | 10 147 726 533 | 10 147 726 533 | 8 874 114 756 | 8 874 114 756 |

| | 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 |
| Razem | 5 514 250 | 5 516 676 | 6 464 236 | 6 283 489 |

4.7. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest definiowane w Grupie 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 Grupy. Na ryzyko operacyjne w szczególności składają się: ryzyko technologiczne i techniczne, ryzyko outsourcingu, ryzyko nadużyć, prania brudnych pieniędzy, bezpieczeństwa, kadrowe, prawne, transakcyjne oraz ryzyko bezpieczeństwa danych osobowych.

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

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Grupy 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.

4.8. 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 Grupy w wartości godziwej na daty bilansowe.

| | | | | | 31 grudnia 2025 | |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| Aktywa finansowe | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | |
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym | 371 560 313 | 371 560 313 | 371 560 313 | - | - | |
| Należności od banków | 298 769 131 | 298 769 131 | 298 714 531 | 1 827 | 52 773 | |
| Inwestycyjne papiery wartościowe | 4 334 334 932 | 4 406 596 352 | 3 265 103 400 | 1 141 492 952 | - | |
| Kredyty i inne należności | 4 684 595 002 | 4 731 502 260 | - | - | 4 731 502 260 | |
| Aktywa finansowe razem | 9 689 259 378 | 9 808 428 056 | 3 935 378 244 | 1 141 494 779 | 4 731 555 033 | |
| | | | | | 31 grudnia 2025 | |
| Zobowiązania finansowe | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | |
| Zobowiązania wobec banków | 4 969 | 4 969 | 19 | 4 950 | - | |
| Zobowiązania wobec klientów | 9 102 377 318 | 9 104 609 447 | - | - | 9 104 609 447 | |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | 19 048 497 | 19 048 497 | - | - | 19 048 497 | |
| Zobowiązania finansowe razem | 9 121 430 784 | 9 123 662 913 | 19 | 4 950 | 9 123 657 944 | |
| | | | | | 31 grudnia 2024 | |
| Aktywa finansowe | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | |
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym | 278 364 942 | 278 364 943 | 276 845 669 | - | 1 519 274 | |
| Należności od banków | 494 363 633 | 494 363 633 | 494 301 321 | 1 671 | 60 641 | |
| Inwestycyjne papiery wartościowe | 4 446 210 141 | 4 449 432 449 | 2 620 016 480 | 1 829 415 969 | - | |
| Kredyty i inne należności | 3 297 105 499 | 3 366 684 926 | - | - | 3 366 684 926 | |
| Aktywa finansowe razem | 8 516 044 216 | 8 588 845 951 | 3 391 163 470 | 1 829 417 640 | 3 368 264 841 | |

| | | | | | 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 wobec klientów | 7 981 575 401 | 7 982 577 118 | - | - | 7 982 577 118 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | 21 211 703 | 21 211 703 | - | - | 21 211 703 |
| Zobowiązania finansowe razem | 8 002 789 948 | 8 003 791 665 | 19 | 2 824 | 8 003 788 821 |

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 udzielane klientom 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 i MSP 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 Grupy portfela detalicznego jest w przybliżeniu równa jego wartości bilansowej netto w związku z bieżącym przeszacowywaniem się tego portfela do stóp rynkowych.

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

Wartość godziwa portfela leasingowego została uzyskana poprzez zdyskontowanie bieżącej wartości przyszłych rat bieżącą stopą procentową, zdefiniowaną jako stopa procentowa dla portfela udzielonego odpowiednio w miesiącu grudniu 2025 i grudniu 2024.

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.

4.9. 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 | | | | |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|----------------|
| Aktywa wyceniane w wartości godziwej | Wartość bilansowa | Poziom1 | Poziom2 | Poziom3 |
| 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 |
| Razem | 1 239 403 644 | 97 360 500 | 1 141 492 952 | 550 192 |

| 31 grudnia 2024 | | | | |
|---|----------------------|----------|----------------------|------------------|
| Aktywa wyceniane w wartości godziwej | Wartość bilansowa | Poziom1 | Poziom2 | Poziom3 |
| 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 |
| Razem | 1 830 507 751 | - | 1 829 415 969 | 1 091 782 |

Na 31 grudnia 2025 i 31 grudnia 2024 roku Grupa nie posiadała zobowiązań wycenianych w wartości godziwej.

Do pierwszego poziomu hierarchii wartości godziwej Grupa 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. Grupa nie posiadała takich instrumentów na dzień 31 grudnia 2024.

Do poziomu drugiego Grupa 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.

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 Grupa 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 |
|---|--|--|
| Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym: | 660 591 268 | 645 914 472 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | 588 932 854 | 538 196 222 |
| Od środków pieniężnych i lokat | 21 895 062 | 29 675 359 |
| Od kredytów i innych należności | 375 269 931 | 382 013 702 |
| Od należności z tytułu leasingu finansowego | 31 867 899 | 2 434 567 |
| Od dłużnych papierów wartościowych | 159 899 962 | 124 072 594 |
| Przychody odsetkowe od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 71 658 414 | 107 718 250 |
| Od dłużnych papierów wartościowych | 71 658 414 | 107 718 250 |
| Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego, w tym | 544 216 | 333 406 |

| | | |
|---|--------------------|--------------------|
| Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 544 216 | 333 406 |
| Od kredytów i innych należności | 544 216 | 333 406 |
| Od transakcji pochodnych | - | - |
| Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze, razem | 661 135 484 | 646 247 878 |

* 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 Grupy za 2025 rok wynosi 26 300 tys. zł, a za 2024 rok wynosi 25 256 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 |
|--|---|---|
| Koszty z tytułu odsetek od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | (174 344 305) | (166 970 628) |
| Z tytułu zobowiązań wobec banków | (29 890) | (1 866) |
| Z tytułu zobowiązań wobec klientów | (173 076 064) | (166 154 544) |
| Z tytułu umów leasingu | (1 238 351) | (814 218) |
| Koszty z tytułu odsetek i koszty o podobnym charakterze, razem | (174 344 305) | (166 970 628) |

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 | 18 561 477 | 18 303 703 |
| 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 | 5 027 790 | 510 015 |
| Z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych | 173 393 | 223 624 |
| Pozostałe przychody z tytułu opłat i prowizji | 2 526 955 | 1 141 364 |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji, razem | 54 263 836 | 46 171 915 |

| 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 | (6 657 939) | (4 581 503) |
| Z tytułu obsługi kart płatniczych | (7 955 779) | (7 094 406) |
| Pozostałe koszty z tytułu opłat i prowizji | (455 460) | (549 519) |
| Prowizje na rzecz podmiotów zewnętrznych związane ze sprzedażą produktów faktoringowych i leasingowych | (5 230 315) | (3 042 899) |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji, razem | (20 629 747) | (15 502 601) |

W roku finansowym zakończonym 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Grupa nie prowadziła 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 Grupę udzielonych produktów kredytowych.

Przychody z tytułu prowizji zawierają w szczególności przychody z tytułu bancassurance, w wysokości opłaty upfront za wykonanie istotnej czynności. Grupa 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. Szczegółowe zasady ujmowania przychodów z tego tytułu opisane są w nocie 3.10.6.

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 |
|---|---|---|
| Wynik z pozycji wymiany | 12 626 585 | 11 699 161 |
| - różnice kursowe netto z przeliczenia pozycji walutowej | 12 626 585 | 11 699 161 |
| Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 1 651 803 | 1 577 739 |
| - wynik z wyceny transakcji pochodnych przeznaczonych do obrotu oraz FX SPOT | 1 512 024 | 1 630 955 |
| - wynik z wyceny kredytów i pożyczek udzielonych klientom obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 139 779 | (53 216) |
| Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany, razem | 14 278 388 | 13 276 900 |

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

W 2025 i 2024 roku Grupa nie dokonywała 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 |
|---|---|---|
| Koszty pracownicze, w tym: | (267 297 188) | (243 931 558) |
| - koszty wynagrodzeń | (227 672 850) | (207 944 564) |
| - koszty ubezpieczeń społecznych | (32 390 008) | (31 296 085) |
| - pozostałe świadczenia na rzecz pracowników | (7 234 330) | (4 690 907) |
| Pozostałe koszty administracyjne, w tym: | (155 148 664) | (154 952 039) |
| - eksploatacja systemów informatycznych | (60 509 744) | (56 035 053) |
| - czynsz i media | (5 046 581) | (5 173 028) |
| - marketing i reklama | (21 170 685) | (21 051 588) |
| - usługi obce | (27 392 972) | (23 846 938) |
| - podatki i opłaty | (2 450 676) | (1 518 653) |
| - koszty usług doradczych i audytowych | (9 854 847) | (17 063 287) |
| - pozostałe koszty rzeczowe | (20 261 073) | (29 039 442) |
| - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny | (8 462 086) | (1 224 050) |
| Ogólne koszty administracyjne, razem | (422 445 852) | (398 883 597) |

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 | 208 257 | 517 093 |
| Przychody z tytułu czynności windykacyjnych | 2 788 997 | 486 915 |
| Rozwiązanie rezerw na zobowiązania i roszczenia | 5 359 952 | 467 346 |
| Przychody z tytułu umów z kontrahentami | 4 195 802 | 3 338 022 |
| Inne pozostałe przychody operacyjne | 2 265 782 | 2 051 466 |
| Zysk z tytułu sprzedaży składników majątku | 483 117 | 180 |
| Kwoty odzyskane z tytułu kredytów spisanych w ciężar rezerw | 14 682 348 | 10 255 468 |
| Pozostałe przychody operacyjne, razem | 29 984 255 | 17 116 490 |

Łączna wartość przychodów z tytułu umów z klientami rozpoznanych zgodnie z MSSF 15 wyniosła w 2025 roku 53 169 tys. zł, a w 2024 r. 49 306 tys. zł. Przychody z tytułu umów

z klientami zostały zaprezentowane w ramach noty 6 „Wynik 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 Grupy 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 |
|--|---|---|
| Wynik z tytułu utworzonych rezerw na zobowiązania i roszczenia | (4 701 555) | (15 338 430) |
| Wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji składników majątku | (14 738) | (399 989) |
| Koszty z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych | (1 711 439) | (2 577 514) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (6 300 779) | (3 732 742) |
| Pozostałe koszty operacyjne, razem | (12 728 511) | (22 048 675) |

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 |
|---|---|---|
| Podatek dochodowy razem | (9 230 811) | (27 517 841) |
| Podatek dochodowy odroczony | (8 881 790) | (25 131 518) |
| Podatek dochodowy bieżący | (349 021) | (2 387 902) |
| Korekta bieżącego podatku dochodowego za lata ubiegłe | - | 1 579 |
| Zysk (strata) brutto przed opodatkowaniem | 107 134 314 | 103 061 607 |
| Obciążenie podatkowe według zastosowanej stawki podatkowej | (27 312 930) | (20 062 923) |
| Przychody niepodlegające opodatkowaniu | 369 797 | 275 410 |
| Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym: | (6 846 655) | (7 730 327) |
| - składki i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i PFRON | (1 513 320) | (383 660) |
| - podatek od niektórych instytucji finansowych | (878 831) | - |
| - odpisy na oczekiwane straty kredytowe | 2 553 217 | 5 615 459 |
| - inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego | (7 007 721) | (12 962 126) |
| 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 | - |
| Podatek według efektywnej stawki podatkowej | (9 230 811) | (27 517 841) |
| Podatek dochodowy ujęty w zysku lub stracie | (9 230 811) | (27 517 841) |
| Efektywna stawka podatkowa | (8,62%) | (26,70%) |

* 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 Grupa 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 wiarytelności kredytowych lub wystawionych przez Bank gwarancji innych niż gwarancje spłaty kredytów i pożyczek, w tym strata na sprzedaży ww. wiarytelności,
- koszty odpisów tworzonych na oczekiwane straty kredytowe wiarytelności kredytowych, które zostały wyłudzone lub tworzonych na wiarytelności kredytowe jak i nie-kredytowe, które uległy przedawnieniu, w tym strata na sprzedaży ww. wiarytelności.

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, Grupa 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., Grupa skorzystała z możliwości obniżenia dochodu o straty podatkowe z lat ubiegłych zmniejszając jednocześnie w podatku odroczonego aktywo z powyższego tytułu. Jednocześnie Grupa dokonała 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 Grupa rozpoznała 12,3 mln zł dodatkowego aktywa z tytułu straty podatkowej wcześniej nieujętej.

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 straty aktuarialne z tytułu wyceny rezerwy na odpisy emerytalne stanowiące program określonych świadczeń.

15. Kasa i operacje z bankiem centralnym

| | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|--|--------------------|--------------------|
| Środki pieniężne w kasie | 138 122 | 191 627 |
| Rachunki bieżące w Banku Centralnym | 371 422 328 | 278 173 418 |
| Lokaty terminowe w Banku Centralnym | - | - |
| Kasa i operacje z bankiem centralnym (brutto) razem | 371 560 450 | 278 365 045 |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | (137) | (103) |
| Kasa i operacje z bankiem centralnym (netto), razem | 371 560 313 | 278 364 942 |
| w tym: | | |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 371 560 313 | 278 364 942 |
| 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 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu | 103 | - | - | 103 |
| 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> | - | - | - | - |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu | 137 | - | - | 137 |

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 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu | 3 | - | - | 3 |
| 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> | - | - | - | - |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu | 103 | - | - | 103 |

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 |
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu | 278 173 418 | - | - | 278 173 418 |
| 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> | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu | 371 422 328 | - | - | 371 422 328 |

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 |
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu | 8 193 949 | - | - | 8 193 949 |
| 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> | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu | 278 173 418 | - | - | 278 173 418 |

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 | 296 167 960 | 491 763 025 |
| Lokaty w innych bankach | - | - |
| Zabezpieczenia pieniężne | 2 600 000 | 2 600 000 |
| Inne należności | 1 827 | 1 671 |
| Należności (brutto) od banków, razem | 298 769 787 | 494 364 696 |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | (656) | (1 063) |
| Należności (netto) od banków, razem | 298 769 131 | 494 363 633 |

Należności od banków wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, z 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 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 | 298 769 787 | 494 364 696 |
| Razem | 298 769 787 | 494 364 696 |

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe na należności od banków 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 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu | 1 063 | - | - | 1 063 |
| 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> | - | - | - | - |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu | 656 | - | - | 656 |

Poniższa tabela przedstawia zmiany odpisu na oczekiwane straty kredytowe na należności od banków 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 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu | 5 498 | - | - | 5 498 |
| 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> | - | - | - | - |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu | 1 063 | - | - | 1 063 |

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości bilansowej brutto należności od banków 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 |
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu | 494 363 025 | - | - | 494 363 025 |
| Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia | 743 366 200 | - | - | 743 366 200 |
| Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania | (738 421 475) | - | - | (738 421 475) |
| 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> | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu | 298 767 960 | - | - | 298 767 960 |

Poniższa tabela przedstawia zmiany wartości bilansowej brutto należności od banków 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 |
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu | 480 203 690 | - | - | 480 203 690 |
| 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) | 96 943 489 | 2 356 340 | - | 99 299 829 |
| 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> | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu | 494 363 025 | - | - | 494 363 025 |

17. Inwestycyjne papiery wartościowe

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

*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 Grupa posiadała 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 |
| Razem | 3 095 481 480 | 2 616 794 172 |

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 | - | - |
| Razem | 1 238 853 452 | 1 829 415 969 |

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 |
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu | 2 617 147 487 | - | - | 2 617 147 487 |
| Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia | 489 355 100 | - | - | 489 355 100 |
| Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania | - | - | - | - |
| Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (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> | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu | 3 095 899 426 | - | - | 3 095 899 426 |

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 |
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu | 1 626 833 546 | - | - | 1 626 833 546 |
| Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia | 959 107 100 | - | - | 959 107 100 |
| Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania | - | - | - | - |
| Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (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> | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu | 2 617 147 487 | - | - | 2 617 147 487 |

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 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu | 353 315 | - | - | 353 315 |
| 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> | - | - | - | - |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu | 417 946 | - | - | 417 946 |

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 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu | 219 623 | - | - | 219 623 |
| 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> | - | - | - | - |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu | 353 315 | - | - | 353 315 |

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 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu | 2 030 | - | - | 2 030 |
| 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> | - | - | - | - |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu | 15 255 | - | - | 15 255 |

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 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu | 7 055 | - | - | 7 055 |
| 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> | - | - | - | - |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu | 2 030 | - | - | 2 030 |

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 |
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu | 1 829 415 969 | - | - | 1 829 415 969 |
| 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 wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (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> | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu | 1 238 853 452 | - | - | 1 238 853 452 |

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 |
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu | 1 960 946 102 | - | - | 1 960 946 102 |
| 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 wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (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> | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu | 1 829 415 969 | - | - | 1 829 415 969 |

18. Kredyty i inne należności

Struktura podmiotowa:

| | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|--|----------------------|----------------------|
| Kredyty i inne należności | 5 078 616 290 | 3 819 595 467 |
| - podmioty gospodarcze | 4 812 986 510 | 3 324 386 826 |
| - klienci indywidualni | 265 629 780 | 495 208 641 |
| Depozyty zabezpieczające | 67 257 319 | 65 383 333 |
| Kredyty i inne należności (brutto), razem | 5 145 873 609 | 3 884 978 800 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe | (461 278 607) | (587 873 301) |
| Kredyty i inne należności (netto), razem | 4 684 595 002 | 3 297 105 499 |

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 | 3 384 923 262 | 42 297 | 2 997 195 250 | 474 316 |
| Kredyt w rachunku bieżącym | 135 232 188 | 301 053 | 275 244 501 | 326 175 |
| Kredyty w rachunku karty kredytowej | 37 434 349 | 206 842 | 51 595 373 | 291 291 |
| Należności z tytułu faktoringu | 331 354 805 | - | 279 471 029 | - |
| Depozyty zabezpieczające | 67 257 319 | - | 65 383 333 | - |
| Należności z tytułu leasingu | 824 549 239 | - | 152 026 072 | - |
| Należności z tytułu pożyczek leasingowych | 363 722 758 | - | 61 459 152 | - |
| Inne należności | 849 497 | - | 1 512 308 | - |
| Kredyty i inne należności (brutto), razem | 5 145 323 417 | 550 192 | 3 883 887 018 | 1 091 782 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe | (461 278 607) | - | (587 873 301) | - |
| Kredyty i inne należności (netto), razem | 4 684 044 810 | 550 192 | 3 296 013 717 | 1 091 782 |

Terminy zapadalności:

| | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|--|----------------------|----------------------|
| do 1 miesiąca | 90 129 860 | 60 150 009 |
| powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 185 571 982 | 137 025 008 |
| powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy | 106 862 155 | 41 167 026 |
| powyżej 6 miesięcy do 1 roku | 206 928 225 | 95 621 028 |
| powyżej 1 roku do 3 lat | 927 934 201 | 412 296 027 |
| powyżej 3 lat do 5 lat | 1 111 086 671 | 810 034 169 |
| powyżej 5 lat | 2 165 992 048 | 2 016 421 752 |
| dla których termin zapadalności upłynął | 284 111 149 | 246 880 448 |
| bez określonego terminu zapadalności | 67 257 318 | 65 383 333 |
| Kredyty i inne należności (brutto), razem | 5 145 873 609 | 3 884 978 800 |

Struktura walutowa:

| | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|--|------------------------|------------------------|
| PLN | 4 671 153 200 | 3 722 454 747 |
| EUR | 472 766 316 | 160 346 818 |
| USD | 1 915 191 | 2 081 509 |
| GBP | 38 902 | 95 726 |
| Kredyty i inne należności (brutto), razem | 5 145 873 609 | 3 884 978 800 |

Szczegółowe informacje na temat należności z tytułu leasingu oraz należności z tytułu pożyczek leasingowych zaprezentowano w Nocie 36.

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

| Kredyty i inne należności | | | | |
|----------------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | podmioty gospodarcze | klienci indywidualni | Razem |
| Etap 1 | Wartość bilansowa brutto aktywów | 3 881 843 764 | 189 281 160 | 4 071 124 924 |
| | Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | (40 353 169) | (18 305 845) | (58 659 014) |
| Etap 2 | Wartość bilansowa brutto aktywów | 521 023 262 | 15 020 307 | 536 043 569 |
| | Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | (62 344 952) | (6 461 107) | (68 806 059) |
| Etap 3 | Wartość bilansowa brutto aktywów | 476 007 907 | 60 405 560 | 536 413 467 |
| | Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | (281 104 560) | (52 690 023) | (333 794 583) |
| POCI | Wartość bilansowa brutto aktywów | 1 079 844 | 661 613 | 1 741 457 |
| | Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | 379 652 | (398 603) | (18 951) |
| Razem | Wartość bilansowa brutto aktywów | 4 879 954 777 | 265 368 640 | 5 145 323 417 |
| | Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | (383 423 029) | (77 855 578) | (461 278 607) |

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

| Kredyty i inne należności | | | | |
|----------------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|----------------------|
| | | podmioty gospodarcze | klienci indywidualni | Razem |
| Etap 1 | Wartość bilansowa brutto aktywów | 2 382 235 795 | 333 166 833 | 2 715 402 628 |
| | Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | (30 035 243) | (13 603 370) | (43 638 613) |
| Etap 2 | Wartość bilansowa brutto aktywów | 507 863 395 | 24 982 580 | 532 845 975 |
| | Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | (87 191 521) | (8 988 426) | (96 179 947) |
| Etap 3 | Wartość bilansowa brutto aktywów | 498 093 467 | 135 546 581 | 633 640 048 |
| | Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | (339 699 790) | (107 903 739) | (447 603 529) |
| POCI | Wartość bilansowa brutto aktywów | 1 192 190 | 806 177 | 1 998 367 |
| | Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | (22 033) | (429 179) | (451 212) |
| Razem | Wartość bilansowa brutto aktywów | 3 389 384 847 | 494 502 171 | 3 883 887 018 |
| | Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | (456 948 587) | (130 924 714) | (587 873 301) |

Wartość brutto ekspozycji poddanych portfelowej ocenie ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosła 4 477 858 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosła 3 817 685 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 66 202 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.

19. 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 | 20 450 118 | 19 242 436 |
| Wynik na sprzedaży kredytów i innych należności | (2 500 346) | 3 850 110 |
| Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty, razem | 17 949 773 | 23 092 546 |

19.1. Odpis na oczekiwane straty kredytowe

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Grupa wykazywała odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 333 814 tys. zł na należności od klientów dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe oraz w wysokości 127 465 tys. zł na należności od klientów, dla których nie zidentyfikowano zagrożenia utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Grupa wykazywała odpisy na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 448 055 tys. zł na należności od klientów dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe oraz w wysokości 139 819 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 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu | (43 638 613) | (96 179 947) | (447 603 527) | (451 212) | (587 873 299) |
| Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia | (25 174 047) | - | - | - | (25 174 047) |
| Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania | 10 297 428 | 4 047 996 | 121 852 113 | 587 826 | 136 785 363 |
| Zmniejszenia z tytułu spisania | - | - | 41 428 636 | - | 41 428 636 |
| Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego | 43 732 786 | (16 549 534) | (53 472 947) | (155 565) | (26 445 260) |
| Migracje pomiędzy etapami | (43 876 568) | 39 875 426 | 4 001 142 | - | - |
| <i>Migracja do Etapu 1</i> | <i>(72 010 901)</i> | <i>55 030 228</i> | <i>16 980 673</i> | - | - |
| <i>Migracja do Etapu 2</i> | <i>18 192 337</i> | <i>(66 669 459)</i> | <i>48 477 122</i> | - | - |
| <i>Migracja do Etapu 3</i> | <i>9 941 996</i> | <i>51 514 657</i> | <i>(61 456 653)</i> | - | - |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu | (58 659 014) | (68 806 059) | (333 794 583) | (18 951) | (461 278 607) |

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 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na początek okresu | (52 380 583) | (153 672 455) | (861 764 704) | (414 249) | (1 068 231 991) |
| Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia | (13 137 997) | - | - | - | (13 137 997) |
| Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania | 5 350 564 | 5 747 570 | 107 639 120 | 2 064 654 | 120 801 908 |
| Zmniejszenia z tytułu spisania | - | - | 385 420 290 | 3 018 | 385 423 308 |
| Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego | 95 009 019 | (43 299 593) | (62 333 320) | (2 104 635) | (12 728 529) |
| Migracje pomiędzy etapami | (78 479 616) | 95 044 531 | (16 564 915) | - | - |
| <i>Migracja do Etapu 1</i> | <i>(106 598 394)</i> | <i>90 182 754</i> | <i>16 415 640</i> | - | - |
| <i>Migracja do Etapu 2</i> | <i>23 085 488</i> | <i>(75 235 434)</i> | <i>52 149 946</i> | - | - |
| <i>Migracja do Etapu 3</i> | <i>5 033 290</i> | <i>80 097 211</i> | <i>(85 130 501)</i> | - | - |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe na koniec okresu | (43 638 613) | (96 179 947) | (447 603 529) | (451 212) | (587 873 301) |

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 |
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu | 2 715 402 628 | 532 845 975 | 633 640 048 | 1 998 367 | 3 883 887 018 |
| Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia | 3 024 718 729 | - | - | 829 207 | 3 025 547 936 |
| Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania | (951 992 555) | (32 782 058) | (144 953 784) | (177 447) | (1 129 905 844) |
| Zmniejszenia z tytułu spisania | - | - | (41 428 636) | - | (41 428 636) |
| Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego | (447 575 648) | (96 929 614) | (47 363 125) | (908 670) | (592 777 057) |
| Migracje pomiędzy etapami | (269 428 230) | 132 909 266 | 136 518 964 | - | - |
| <i>Migracja do Etapu 1</i> | <i>313 560 495</i> | <i>(280 606 205)</i> | <i>(32 954 290)</i> | - | - |
| <i>Migracja do Etapu 2</i> | <i>(492 798 221)</i> | <i>566 510 578</i> | <i>(73 712 357)</i> | - | - |
| <i>Migracja do Etapu 3</i> | <i>(90 190 504)</i> | <i>(152 995 107)</i> | <i>243 185 611</i> | - | - |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu | 4 071 124 924 | 536 043 569 | 536 413 467 | 1 741 457 | 5 145 323 417 |

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 |
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu | 2 166 212 089 | 696 472 713 | 1 094 167 698 | 2 160 739 | 3 959 013 239 |
| Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia | 1 316 444 227 | (12 529 134) | (123 590) | 495 227 | 1 304 286 730 |
| Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania | (345 610 271) | (38 509 012) | (135 044 635) | (116 836) | (519 280 754) |
| Zmniejszenia z tytułu spisania | - | - | (385 420 290) | (3 018) | (385 423 308) |
| Inne zmiany wartości ekspozycji i zmiany z tytułu ryzyka kredytowego | (295 856 988) | (90 495 214) | (87 818 942) | (537 745) | (474 708 888) |
| Migracje pomiędzy etapami | (125 786 429) | (22 093 378) | 147 879 807 | - | - |
| <i>Migracja do Etapu 1</i> | <i>412 957 807</i> | <i>(389 855 726)</i> | <i>(23 102 081)</i> | - | - |
| <i>Migracja do Etapu 2</i> | <i>(484 648 812)</i> | <i>560 576 716</i> | <i>(75 927 904)</i> | - | - |
| <i>Migracja do Etapu 3</i> | <i>(54 095 424)</i> | <i>(192 814 368)</i> | <i>246 909 792</i> | - | - |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu | 2 715 402 628 | 532 845 975 | 633 640 048 | 1 998 367 | 3 883 887 018 |

19.2. 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 Grupa dokonała sprzedaży wierzytelności kredytowych z utratą wartości z linii detalicznej i mikro 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, jak również w ramach jednorazowych transakcji łącznie na kwotę 76,1 mln zł. Transakcje te miały łączny negatywny wpływ na wynik brutto Grupy w wysokości 2,5 mln zł.

W 2024 roku Grupa dokonała 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, jak również w ramach jednorazowych transakcji łącznie na kwotę 82 mln zł. Transakcje te miały łączny pozytywny wpływ na wynik brutto Grupy 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.

20. Reklasyfikacja instrumentów finansowych

W 2025 roku oraz w 2024 roku Grupa nie dokonywała reklasyfikacji instrumentów finansowych.

21. Wartości niematerialne

| | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|---|--------------------|--------------------|
| Patenty, licencje i podobne wartości | 194 733 311 | 171 749 457 |
| Inne wartości niematerialne | 37 581 863 | 37 393 193 |
| Nakłady na wartości niematerialne, w tym: | 31 587 015 | 19 676 101 |
| - licencje i oprogramowanie | 29 606 435 | 19 023 248 |
| Wartości niematerialne brutto, razem | 263 902 189 | 228 818 751 |
| Umorzenie | (165 911 425) | (142 090 965) |
| Odpis z tytułu utraty wartości | (4 860 918) | (4 162 963) |
| Wartości niematerialne netto, razem | 93 129 846 | 82 564 823 |

Grupa 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.

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 |
|---|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu | 171 749 457 | 37 393 193 | 19 676 101 | 228 818 751 |
| Zwiększenia z tytułu zakupu lub wytworzenia | 569 941 | 1 750 320 | 32 898 898 | 35 219 159 |
| Zmiany z tytułu przyjęcia do użytkowania | 22 558 190 | - | (22 558 190) | - |
| Zmniejszenia z tytułu likwidacji | (144 277) | - | - | (144 277) |
| Inne zmiany | - | (1 561 650) | 1 570 206 | 8 556 |
| Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu | 194 733 311 | 37 581 863 | 31 587 015 | 263 902 189 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | (123 342 818) | (18 748 147) | - | (142 090 965) |
| Zwiększenia: | (18 955 929) | (4 864 531) | - | (23 820 460) |
| - amortyzacja | (18 955 929) | (4 864 531) | - | (23 820 460) |
| Zmniejszenia: | - | - | - | - |
| - likwidacja | - | - | - | - |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | (142 298 747) | (23 612 678) | - | (165 911 425) |
| Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu | (3 149 479) | - | (1 013 484) | (4 162 963) |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | (60 552) | - | (637 403) | (697 955) |
| Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu | (3 210 031) | - | (1 650 887) | (4 860 918) |
| Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu | 49 224 533 | 13 969 185 | 29 936 128 | 93 129 846 |

Zmiana odpisu z tytułu utraty wartości w 2025 roku związana była ze stwierdzoną utratą wartości w wyniku przeprowadzonych testów na utratę wartości. Wartość brutto w pełni umorzonych wartości niematerialnych, które Grupa nadal użytkowała wynosiła na dzień 31 grudnia 2024 roku 95 194 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 |
|---|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|----------------------|
| Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu | 155 097 114 | 28 474 619 | 14 907 697 | 198 479 430 |
| Zwiększenia z tytułu zakupu lub wytworzenia | 297 134 | 6 470 158 | 27 592 763 | 34 360 055 |
| Zmiany z tytułu przyjęcia do użytkowania | 20 375 943 | 2 448 416 | (22 824 359) | - |
| Zmniejszenia z tytułu likwidacji | (4 020 734) | - | - | (4 020 734) |
| Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu | 171 749 457 | 37 393 193 | 19 676 101 | 228 818 751 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | (103 841 831) | (13 677 959) | - | (117 519 790) |
| Zwiększenia: | (23 271 522) | (5 070 188) | - | (28 341 710) |
| - amortyzacja | (23 271 522) | (5 070 188) | - | (28 341 710) |
| Zmniejszenia: | 3 770 535 | - | - | 3 770 535 |
| - likwidacja | 3 770 535 | - | - | 3 770 535 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | (123 342 818) | (18 748 147) | - | (142 090 965) |
| Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu | (802 533) | - | (1 047 098) | (1 849 631) |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | (2 346 946) | - | 33 614 | (2 313 332) |
| Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu | (3 149 479) | - | (1 013 484) | (4 162 963) |
| Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu | 45 257 160 | 18 645 046 | 18 662 617 | 82 564 823 |

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

22. Rzeczowe aktywa trwałe

| | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|---|-------------------|-------------------|
| Środki trwałe brutto, w tym: | 46 871 476 | 42 786 180 |
| - inwestycje w obcych środkach trwałych | 8 868 754 | 7 084 691 |
| - sprzęt informatyczny | 32 203 339 | 30 496 639 |
| - urządzenia techniczne i maszyny | 3 607 176 | 2 554 509 |
| - inne środki trwałe | 2 192 207 | 2 650 341 |
| Prawa do użytkowania | 34 401 286 | 34 079 005 |
| Środki trwałe w budowie | 18 595 | 584 638 |
| Rzeczowe aktywa trwałe brutto, razem | 81 291 357 | 77 449 823 |
| Umorzenie | (50 875 673) | (44 213 039) |
| Odpis z tytułu utraty wartości | - | - |
| Rzeczowe aktywa trwałe netto, razem | 30 415 684 | 33 236 784 |

Grupa 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 Grupa nadal użytkowała wynosiła na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku odpowiednio 26 788 tys. zł i 23 203 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 oraz inne środki trwałe | Środki trwałe w budowie | Razem |
|---|--|-------------------------|--|----------------------------|---------------------|
| Wartość brutto na początek okresu | 7 084 691 | 30 511 043 | 5 190 447 | 584 638 | 43 370 819 |
| Zwiększenia: | 2 491 508 | 1 693 023 | 962 698 | 3 965 411 | 9 112 640 |
| - z tytułu zakupu | 3 373 | 279 920 | 122 122 | 3 535 837 | 3 941 252 |
| - przyjęcie do używania | 2 277 776 | 1 413 103 | 840 576 | 429 574 | 4 961 029 |
| - inne zmiany | 210 359 | - | - | - | 210 359 |
| Zmniejszenia: | (707 445) | (727) | (353 762) | (4 531 454) | (5 593 388) |
| - przyjęcie do używania | - | - | - | (4 531 454) | (4 531 454) |
| - sprzedaż | - | - | (23 387) | - | (23 387) |
| - likwidacja | (707 445) | (727) | (330 375) | - | (1 038 547) |
| Wartość brutto na koniec okresu | 8 868 754 | 32 203 339 | 5 799 383 | 18 595 | 46 890 071 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | (5 165 002) | (22 626 885) | (3 465 651) | - | (31 257 538) |
| Zwiększenia: | (763 907) | (3 000 157) | (702 540) | - | (4 466 604) |
| - amortyzacja | (763 907) | (3 000 157) | (702 540) | - | (4 466 604) |
| Zmniejszenia: | 706 411 | - | 344 481 | - | 1 050 892 |
| - sprzedaż | - | - | 19 371 | - | 19 371 |
| - likwidacja | 706 411 | - | 325 110 | - | 1 031 521 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | (5 222 498) | (25 627 042) | (3 823 710) | - | (34 673 250) |
| Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu | - | - | - | - | - |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | - | - | - | - | - |
| Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu | - | - | - | - | - |
| Wartość netto na koniec okresu | 3 646 256 | 6 576 297 | 1 975 673 | 18 595 | 12 216 821 |

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 oraz inne środki trwałe | Środki trwałe w budowie | Razem |
|---|--|-------------------------|--|----------------------------|---------------------|
| Wartość brutto na początek okresu | 6 806 693 | 36 695 915 | 5 169 553 | 23 301 | 48 695 462 |
| Zwiększenia: | 1 731 868 | 6 751 822 | 1 744 347 | 8 652 166 | 18 880 203 |
| - z tytułu zakupu | - | 1 159 690 | 843 180 | 8 652 166 | 10 655 036 |
| - przyjęcie do używania | 1 731 868 | 5 592 132 | 766 829 | - | 8 090 829 |
| - inne zmiany | - | - | 134 338 | - | 134 338 |
| Zmniejszenia: | (1 453 870) | (12 936 694) | (1 723 453) | (8 090 829) | (24 204 846) |
| - przyjęcie do używania | - | - | - | (8 090 829) | (8 090 829) |
| - sprzedaż | - | (4 614 444) | (330 582) | - | (4 945 026) |
| - likwidacja | (1 453 870) | (8 187 912) | (1 392 871) | - | (11 034 653) |
| - inne zmiany | - | (134 338) | - | - | (134 338) |
| Wartość brutto na koniec okresu | 7 084 691 | 30 511 043 | 5 190 447 | 584 638 | 43 370 819 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | (5 984 530) | (31 992 223) | (4 332 012) | - | (42 308 765) |
| Zwiększenia: | (618 153) | (3 447 597) | (750 685) | - | (4 816 435) |
| - amortyzacja | (618 153) | (3 447 597) | (698 058) | - | (4 763 808) |
| - inne zmiany | - | - | (52 627) | - | (52 627) |
| Zmniejszenia: | 1 452 789 | 12 812 935 | 1 617 046 | - | 15 882 770 |
| - sprzedaż | - | 4 614 444 | 330 582 | - | 4 945 026 |
| - likwidacja | 1 452 789 | 8 145 864 | 1 286 464 | - | 10 885 117 |
| - inne zmiany | - | 52 627 | - | - | 52 627 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | (5 149 894) | (22 626 885) | (3 465 651) | - | (31 242 430) |

| | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu | (117 332) | - | - | - | (117 332) |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | 117 332 | - | - | - | 117 332 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu | - | - | - | - | - |
| Wartość netto na koniec okresu | 1 934 797 | 7 884 158 | 1 724 796 | 584 638 | 12 128 389 |

Zmiana odpisu z tytułu utraty wartości w 2024 roku związana była z likwidacją środków trwałych objętych odpisem z tytułu utraty wartości .

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

| | Środki transportu | Nieruchomości | Pozostałe | Razem |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| Wartość brutto na początek okresu | 10 278 073 | 21 819 492 | 1 981 439 | 34 079 004 |
| Zwiększenia: | 621 451 | 4 619 360 | 110 859 | 5 351 670 |
| - zawarcie nowych umów leasingu | 435 675 | 4 370 158 | 110 859 | 4 916 692 |
| - modyfikacja umów leasingu | 185 776 | 249 202 | - | 434 978 |
| Zmniejszenia: | (2 606 057) | (1 881 277) | (542 054) | (5 029 388) |
| - modyfikacja lub zakończenie umów leasingu | (2 606 057) | (1 670 918) | (112 480) | (4 389 455) |
| -inne zmiany | - | (210 359) | (429 574) | (639 933) |
| Wartość brutto na koniec okresu | 8 293 467 | 24 557 575 | 1 550 244 | 34 401 286 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | (6 100 984) | (5 622 586) | (1 231 931) | (12 955 501) |
| Zwiększenia: | (2 254 234) | (4 997 643) | (164 639) | (7 416 516) |
| - amortyzacja | (2 254 234) | (4 997 643) | (164 639) | (7 416 516) |
| Zmniejszenia: | 2 413 631 | 1 643 483 | 112 480 | 4 169 594 |
| - modyfikacja lub zakończenie umów leasingu | 2 413 631 | 1 643 483 | 112 480 | 4 169 594 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | (5 941 587) | (8 976 746) | (1 284 090) | (16 202 423) |
| Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu | - | - | - | - |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | - | - | - | - |
| Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu | - | - | - | - |
| Wartość netto na koniec okresu | 2 351 880 | 15 580 829 | 266 154 | 18 198 863 |

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

| | Środki transportu | Nieruchomości | Pozostałe | Razem |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| Wartość brutto na początek okresu | 8 542 797 | 38 658 876 | 1 516 898 | 48 718 571 |
| Zwiększenia: | 3 484 984 | 11 636 319 | 464 541 | 15 585 844 |
| - zawarcie nowych umów leasingu | 3 462 120 | 10 635 458 | 429 574 | 14 527 152 |
| - modyfikacja umów leasingu | 22 864 | 1 000 861 | 34 967 | 1 058 692 |
| Zmniejszenia: | (1 749 708) | (28 475 703) | - | (30 225 411) |
| - modyfikacja lub zakończenie umów leasingu | (1 749 708) | (28 475 703) | - | (30 225 411) |
| Wartość brutto na koniec okresu | 10 278 073 | 21 819 492 | 1 981 439 | 34 079 004 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | (5 176 732) | (29 487 128) | (954 902) | (35 618 762) |
| Zwiększenia: | (2 167 342) | (3 888 731) | (277 029) | (6 333 102) |
| - amortyzacja | (2 167 342) | (3 888 731) | (277 029) | (6 333 102) |
| Zmniejszenia: | 1 243 090 | 27 738 165 | - | 28 981 255 |
| - modyfikacja lub zakończenie umów leasingu | 1 243 090 | 27 738 165 | - | 28 981 255 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | (6 100 984) | (5 637 694) | (1 231 931) | (12 970 609) |
| Odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu | - | - | - | - |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | - | - | - | - |
| Odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu | - | - | - | - |
| Wartość netto na koniec okresu | 4 177 089 | 16 181 798 | 749 508 | 21 108 395 |

23. Pozostałe aktywa

| | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|---|--------------------|-------------------|
| Kaucje | 2 730 094 | 2 741 485 |
| Rozliczenia międzyokresowe czynne | 16 589 314 | 14 662 004 |
| Należności od dłużników różnych | 119 793 971 | 33 366 035 |
| Rozrachunki z tytułu wpłatomatów | 32 979 740 | 24 443 450 |
| Rozrachunki z tytułu kart płatniczych | 29 769 993 | 24 122 710 |
| Inne aktywa brutto, razem | 201 863 112 | 99 335 684 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe / Odpis aktualizujący wartość innych aktywów | (4 314 412) | (4 046 590) |
| Inne aktywa netto, razem | 197 548 700 | 95 289 094 |
| w tym: | | |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 197 548 700 | 95 129 961 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | - | 159 133 |

24. Zobowiązania wobec banków

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

25. Zobowiązania wobec klientów

| | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|---|----------------------|----------------------|
| Depozyty terminowe | 2 902 619 161 | 2 343 883 593 |
| Rachunki bieżące | 6 149 399 907 | 5 602 558 559 |
| Pozostałe | 50 358 250 | 35 133 249 |
| Zobowiązania wobec klientów, razem | 9 102 377 318 | 7 981 575 401 |

Pozostałe zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2025 i 31 grudnia 2024 obejmują przede wszystkim nadpłaty na rachunkach kredytowych odpowiednio w kwocie 42 172 tys. zł i 19 079 tys. zł.

Struktura terminowa:

| | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| do 1 miesiąca | 705 088 266 | 584 631 843 |
| powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 1 076 338 429 | 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 | 6 149 399 908 | 5 602 571 651 |
| Razem | 9 102 377 318 | 7 981 575 401 |

26. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Grupa 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 w powyżej nocie 13) Grupa dokonała 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 Grupy na kolejne lata, wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku.

| Odroczony podatek dochodowy* | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|--|--------------------|--------------------|
| Stan na początek okresu | 146 314 007 | 171 424 494 |
| Podatek odroczonego odniesiony na wynik finansowy okresu | (8 881 790) | (25 129 936) |
| Podatek odroczonego odniesiony na inne całkowite dochody | (375 292) | 19 449 |
| Stan na koniec okresu | 137 056 925 | 146 314 007 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |
| Odsetki i prowizje do zapłacenia | 30 330 384 | 16 237 870 |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | 107 355 447 | 106 031 420 |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 20 877 306 | 11 708 211 |
| Amortyzacja | 26 796 725 | 5 552 455 |
| Nieotrzymane prowizje | 3 422 778 | 14 112 000 |
| Pozostałe pozycje | 30 730 103 | 5 627 592 |
| Strata podatkowa do rozliczenia | 28 443 485 | 42 758 175 |

| | | |
|---|--------------------|--------------------|
| Różnice przejściowe ujęte w innych dochodach całkowitych lub kapitałach własnych | (1 883) | (20 785) |
| Stan na koniec okresu | 247 954 345 | 202 006 938 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |
| Odsetki do otrzymania | 71 814 162 | 41 884 339 |
| Prowizje rozliczane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej | 25 031 761 | 7 961 932 |
| Pozostałe do otrzymania | 13 656 875 | 5 846 232 |
| Odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny | 394 622 | 428 |
| Stan na koniec okresu | 110 897 420 | 55 692 931 |
| Razem aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 247 954 345 | 202 006 938 |
| Razem rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 110 897 420 | 55 692 931 |

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 i prawne oraz dodatnią oraz ujemną wycenę instrumentów finansowych rozliczanych efektywną stopą procentową.

| Podatek odroczonego ujęty w rachunku zysków i strat | 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku | 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku |
|---|--|--|
| Odsetki i prowizje do zapłacenia | 14 092 515 | 3 305 434 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości | 1 324 026 | (29 585 358) |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 9 490 027 | 4 116 398 |
| Amortyzacja | 21 552 857 | 5 065 635 |
| Nieotrzymane prowizje | (10 689 222) | 2 804 791 |
| Pozostałe pozycje do zapłacenia | 27 611 807 | (9 596 012) |
| Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych | (14 314 690) | (15 497 533) |
| Prowizje rozliczane wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej | (16 872 757) | 8 288 815 |
| Odsetki do otrzymania | (33 264 795) | 11 873 933 |
| Pozostałe pozycje do otrzymania | (7 490 627) | (5 906 040) |
| Razem podatek odroczonego ujęty w rachunku zysków i strat | (8 881 790) | (25 129 936) |

Grupa dokonała oceny odzyskiwalności straty podatkowej w kolejnych okresach i na 31 grudnia 2025 ujęła 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.

Grupa rozpoznając aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego opiera się na zatwierdzonych prognozach występujących na datę zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego 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 oraz projekcje finansowe na lata 2027-2028. Prognozy te obarczone są niepewnością w zakresie ich przyszłej realizacji. Prognozy opierają się na zatwierdzonym planie finansowym oraz projekcjach finansowych i podlegają 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 Grupy.

27. Rezerwy

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku Grupa tworzyła rezerwy na zobowiązania i roszczenia wynikające z udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym, rezerwy na odstąpienia od produktów bancassurance i inwestycyjnych, rezerwę na sprawy sporne oraz kary i odszkodowania, jak również rezerwy na odprawy emerytalne.

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 | 1 001 699 | 3 731 398 | (3 271 378) | - | 1 461 719 |
| Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe | 896 014 | 370 355 | (8 430) | (22 286) | 1 235 653 |
| Inne rezerwy | 3 671 900 | - | (1 155 825) | (864 568) | 1 651 507 |
| Razem | 28 730 544 | 10 308 753 | (8 716 973) | (6 746 988) | 23 575 336 |

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 produktów bancassurance i inwestycyjnych | 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 | 658 295 | 2 411 279 | (2 067 875) | - | 1 001 699 |
| Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe | 836 711 | 59 303 | - | - | 896 014 |
| Inne rezerwy | 3 479 298 | 2 250 000 | (1 005 636) | (1 051 762) | 3 671 900 |
| Razem | 13 261 695 | 22 382 908 | (4 426 830) | (2 487 229) | 28 730 544 |

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

| | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Rezerwy, część krótkoterminowa | 18 619 997 | 21 773 521 |
| Rezerwy, część długoterminowa | 4 955 339 | 6 957 023 |
| Rezerwy | 23 575 336 | 28 730 544 |

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.

Grupa oferuje również klientom inwestycyjne produkty ubezpieczeniowe niepowiązane z produktami kredytowymi. W przypadku tych produktów Grupa 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”). Wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku do Banku wpłynęło łącznie 488 spraw, z czego prawomocnie zakończyło się 66 spraw, z czego 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 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 klientom środków w wysokości kwoty nieautoryzowanych transakcji płatniczych zgodnie z potencjalnym zobowiązaniem zaproponowanym przez Bank, a będącym w trakcie uzgadniania z Prezesem UOKiK szczerzej opisane w nocie 43.4.

Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym

Rezerwy na udzielone zobowiązania o charakterze finansowym opisane w nocie 29.1. 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 40.

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 Grupa ujęła w księgach rezerwę odpowiednio w kwocie 1,1 mln i 1,9 mln złotych dotyczącą przedterminowych spłat kredytów konsumenckich, których nie ma w portfelu Grupy.

W odniesieniu do ekspozycji bilansowych pozostających w portfelu Grupy, Grupa oszacowała 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.

Grupa 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.

28. Pozostałe zobowiązania

| | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|--|--------------------|--------------------|
| Rozrachunki publiczno – prawne | 16 847 617 | 11 528 627 |
| Rozliczenia międzybankowe | 48 411 195 | 33 405 904 |
| Rezerwy na zobowiązania wobec pracowników | 39 306 056 | 32 763 813 |
| Koszty do zapłacenia | 41 864 755 | 24 029 071 |
| Przychody przyszłych okresów | 4 076 065 | 5 024 960 |
| Zobowiązania z tytułu leasing | 19 048 497 | 21 211 703 |
| Rozrachunki z tytułu zajęć komorniczych | 12 594 790 | 10 949 952 |
| Rozrachunki z placówkami partnerskimi i pośrednikami | 3 297 416 | 2 434 948 |
| Zobowiązania do zapłaty z tytułu składek BFG | 16 088 964 | 13 550 338 |
| Pozostałe rozrachunki | 37 507 214 | 25 647 217 |
| Pozostałe zobowiązania, razem | 239 042 569 | 180 546 533 |
| w tym: | | |
| Krótkoterminowe (do 1 roku) | 219 392 237 | 166 027 964 |
| Długoterminowe (powyżej 1 roku) | 19 650 332 | 14 518 569 |

29. Zobowiązania pozabilansowe i zobowiązania umowne

29.1. Zobowiązania pozabilansowe

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

Grupa wystawia gwarancje, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Grupy 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 | 131 073 419 | 65 589 036 |
| Zobowiązania gwarancyjne | 995 400 | 1 592 640 |
| Zobowiązania pozabilansowe udzielone, razem | 132 068 819 | 67 181 676 |

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) | 125 818 627 | 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) | 634 795 | 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) | 62 809 493 | 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 | - | - |

| 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) | 121 659 | 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 | - | - |

29.2. Zobowiązania umowne

Dla produktów leasingowych i pożyczek leasingowych, po przejściu przez proces decyzyjny, w którym Grupa bada zdolność kredytową klienta, Grupa zawiera umowę z klientem, a następnie zamawia u dostawcy przedmiot leasingu lub przedmiot na którego zakup ma zostać przeznaczona pożyczka. W okresie między zawartą z klientem umową a przekazaniem środków

Grupy na poczet zapłaty za przedmiot leasingu/przedmiot finansowany pożyczką, Grupa wykazuje zobowiązanie umowne z tytułu zawartych, ale jeszcze nieaktywnych umów.

W roku 2025 Grupa oferowała swoim Dostawcom pożyczki z przeznaczeniem na finansowanie magazynu dostawcy (finansowanie stocku). Grupa wykazuje jako zobowiązania umowne przyznane Dostawcy, ale jeszcze nie wykorzystane kwoty pożyczki w ramach zatwierdzonego limitu.

Poniższa tabela przedstawia ilość i wartość umów zawartych z klientami z przyszłą datą aktywacji na dzień 31.12.2025 r. oraz na dzień 31.12.2024 r.

| Rodzaj produktu | Stan na 31 grudnia 2025 | Stan na 31 grudnia 2024 |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | Wartość | Wartość |
| Leasing finansowy | 56 404 957 | 33 466 815 |
| Pożyczka | 11 395 807 | 12 980 160 |
| Pożyczka na finansowanie stocku | 4 000 000 | - |
| Razem | 71 800 764 | 46 446 975 |

30. Otrzymane gwarancje i przyznane linie kredytowe

Na dzień 31 grudnia 2025 oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku Grupa nie posiadała przyznanych limitów kredytowych.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku Grupa posiadała otrzymane gwarancje na należności kredytowe.

| | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|---|----------------------|----------------------|
| Otrzymane gwarancje na należności kredytowe | 1 578 590 900 | 1 211 521 125 |
| Otrzymane gwarancje, razem | 1 578 590 900 | 1 211 521 125 |

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.

31. 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 |
| Kapitał akcyjny, razem | 319 357 | 1 000 | 319 357 000 |

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 oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku.

| 31 grudnia 2025 | 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% |
| Razem | 319 357 | 319 357 | 319 357 | 100,00% |

32. 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 |
| Kapitał zapasowy, razem | 1 061 705 238 | 1 061 705 238 |

Kapitał zapasowy Grupy 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.

33. Pozostałe kapitały

| | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kapitał rezerwowy | 5 030 258 | 4 997 196 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 2 592 660 | 2 592 660 |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 27 431 755 | 27 431 755 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 1 706 386 | 90 443 |
| Pozostały kapitał | (1 491 977) | 403 715 |
| Razem | 35 269 082 | 35 515 769 |

Kapitał rezerwowy Grupy 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.

33.1. Pozostałe kapitały rezerwowe

Na dzień 31 grudnia 2025 i 31 grudnia 2024 roku Grupa rozpoznawała 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.

34. 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.

35. 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 | 191 627 |
| 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 | 296 167 960 | 491 763 025 |
| Bony pieniężne NBP | Inwestycyjne papiery wartościowe | 1 141 492 952 | 1 829 415 969 |
| Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, razem | | 1 809 221 362 | 2 599 544 039 |

Grupa 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.

36. Leasing

Grupa jako leasingobiorca

Zgodnie z MSSF 16 Grupa jako leasingobiorca występuje w umowach powierzchni biurowej, środków transportu oraz innego drobnego sprzętu. Informacje o umowach leasingu, w których Grupa 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: | 7 416 516 | 4 817 578 |
| - najem lokali | 4 997 643 | 3 888 731 |
| - środki transportu | 2 254 234 | 651 818 |
| - pozostałe | 164 639 | 277 029 |
| Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań leasingowych | 813 905 | 523 770 |
| 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 nieujętymi 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 22.

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

| | 31 grudnia 2025 | 31 grudnia 2024 |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| do 1 miesiąca | 1 916 488 | 1 724 747 |
| powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 1 121 048 | 507 598 |
| powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy | 1 666 875 | 1 532 424 |
| powyżej 6 miesięcy do 1 roku | 3 333 704 | 3 154 095 |
| powyżej 1 roku do 3 lat | 8 732 804 | 10 388 459 |
| powyżej 3 lat do 5 lat | 2 277 578 | 3 904 380 |
| powyżej 5 lat | - | - |

Całkowity wypływ środków pieniężnych z tytułu umów leasingu w roku zakończonym 31 grudnia 2025 wyniósł 10 854 tys. PLN.

Całkowity wypływ środków pieniężnych z tytułu umów leasingu w roku zakończonym 31 grudnia 2024 wyniósł 8 850 tys. PLN.

Grupa jako leasingodawca

Grupa jako leasingodawca występuje przede wszystkim w umowach leasingu finansowego, finansując aktywa trwałe.

W 2025 i 2024 roku Grupa nie rozpoznała przychodów z tytułu leasingu operacyjnego.

| Umowy leasingu | | | | | 31 grudnia 2025 |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|---|--------------------|
| | Inwestycja netto | Niezrealizowane dochody finansowe | Niezdyskontowane przypiływy pieniężne | Odpisy aktualizujące wartość należności | Inwestycja brutto |
| Do 1 roku | 172 232 036 | (63 087 525) | 235 319 562 | (20 435 719) | 192 667 755 |
| Od 1 roku do 2 lat | 189 672 549 | (47 197 124) | 236 869 673 | - | 189 672 549 |
| Od 2 lat do 3 lat | 185 204 245 | (30 499 436) | 215 703 682 | - | 185 204 245 |
| Od 3 lat do 4 lat | 129 276 437 | (16 760 773) | 146 037 210 | - | 129 276 437 |
| Od 4 lat do 5 lat | 83 410 346 | (7 426 598) | 90 836 944 | - | 83 410 346 |
| powyżej 5 lat | 50 956 823 | (6 538 884) | 57 495 707 | - | 50 956 823 |
| Razem | 810 752 436 | (171 510 340) | 982 262 778 | (20 435 719) | 831 188 155 |

| Umowy pożyczki | | | | | 31 grudnia 2025 |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|---|--------------------|
| | Inwestycja netto | Niezrealizowane dochody finansowe | Niezdyskontowane przypiływy pieniężne | Odpisy aktualizujące wartość należności | Inwestycja brutto |
| Do 1 roku | 99 221 766 | (27 336 034) | 126 557 800 | (8 838 649) | 108 060 415 |
| Od 1 roku do 2 lat | 73 984 211 | (19 825 847) | 93 810 058 | - | 73 984 211 |
| Od 2 lat do 3 lat | 59 911 498 | (13 620 044) | 73 531 542 | - | 59 911 498 |
| Od 3 lat do 4 lat | 44 981 304 | (8 818 670) | 53 799 973 | - | 44 981 304 |
| Od 4 lat do 5 lat | 29 681 500 | (5 243 184) | 34 924 684 | - | 29 681 500 |
| powyżej 5 lat | 40 464 913 | (7 061 298) | 47 526 211 | - | 40 464 913 |
| Razem | 348 245 192 | (81 905 077) | 430 150 268 | (8 838 649) | 357 083 841 |

| Umowy leasingu | | | | | 31 grudnia 2024 |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|---|--------------------|
| | Inwestycja netto | Niezrealizowane dochody finansowe | Niezdyskontowane przypiływy pieniężne | Odpisy aktualizujące wartość należności | Inwestycja brutto |
| Do 1 roku | 30 070 215 | (13 970 910) | 44 041 125 | (1 563 124) | 31 633 339 |
| Od 1 roku do 2 lat | 32 859 585 | (10 818 159) | 43 677 743 | - | 32 859 585 |
| Od 2 lat do 3 lat | 36 451 470 | (7 282 380) | 43 733 850 | - | 36 451 470 |
| Od 3 lat do 4 lat | 25 572 584 | (3 961 428) | 29 534 012 | - | 25 572 584 |
| Od 4 lat do 5 lat | 20 582 068 | (1 606 890) | 22 188 958 | - | 20 582 068 |
| powyżej 5 lat | 4 265 577 | (487 987) | 4 753 564 | - | 4 265 577 |
| Razem | 149 801 499 | (38 127 754) | 187 929 254 | (1 563 124) | 151 364 624 |

| Umowy pożyczki | | | | | 31 grudnia 2024 |
|--------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|---|-------------------|
| | Inwestycja netto | Niezrealizowane dochody finansowe | Niezdyskontowane przypiływy pieniężne | Odpisy aktualizujące wartość należności | Inwestycja brutto |
| Do 1 roku | 19 316 961 | (5 125 402) | 24 442 363 | (479 146) | 19 796 107 |
| Od 1 roku do 2 lat | 12 073 098 | (3 703 401) | 15 776 499 | - | 12 073 098 |
| Od 2 lat do 3 lat | 11 243 822 | (2 502 764) | 13 746 586 | - | 11 243 822 |
| Od 3 lat do 4 lat | 7 350 773 | (1 534 391) | 8 885 164 | - | 7 350 773 |
| Od 4 lat do 5 lat | 5 207 593 | (864 954) | 6 072 546 | - | 5 207 593 |
| powyżej 5 lat | 5 590 494 | (1 083 370) | 6 673 865 | - | 5 590 494 |
| Razem | 60 782 741 | (14 814 282) | 75 597 024 | (479 146) | 61 261 887 |

37. 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) | 1 758 464 | 1 618 635 |
| Depozyty zabezpieczające rozliczenie transakcji innych niż transakcje pochodne | 69 856 981 | 67 983 017 |
| Razem | 92 986 507 | 101 719 008 |

38. 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 Grupa nie posiadała w portfelu instrumentów pochodnych zawartych w ramach umów typu ISDA.

39. Informacje o podmiotach powiązanych

39.1. Jednostka dominująca całej Grupy

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

39.2. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Grupa nie zawierała w ciągu 2025 i 2024 roku transakcji z jednostką dominującą w ramach prowadzonej działalności operacyjnej.

W okresie od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku oraz od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku Grupa zawierała z jednostkami zależnymi, niekonsolidowanymi ze względu na niespełnienie przyjętego przez Bank kryterium istotności, transakcje bankowe

obejmujące prowadzenie rachunków bieżących. Transakcje zawarte zostały na warunkach nieodlegających od warunków rynkowych.

| 31 grudnia 2025 | | | | | |
|-----------------------------|----------------------|-------------------------------|--|-------------------------------|----------------|
| | Jednostka dominująca | Kluczowy personel kierowniczy | Niekonsolidowana jednostka zależna Banku | Pozostałe jednostki powiązane | Razem |
| Aktywa i zobowiązania | | | | | |
| Kredyty i inne należności | - | - | - | - | - |
| Zobowiązania wobec klientów | - | 63 844 | 293 617 | 357 | 357 818 |
| Zobowiązania pozabilansowe | - | - | - | - | - |

| 31 grudnia 2024 | | | | | |
|-----------------------------|----------------------|-------------------------------|--|-------------------------------|------------------|
| | Jednostka dominująca | Kluczowy personel kierowniczy | Niekonsolidowana jednostka zależna Banku | Pozostałe jednostki powiązane | Razem |
| Aktywa i zobowiązania | | | | | |
| Kredyty i inne należności | - | - | - | - | - |
| Zobowiązania wobec klientów | - | 1 679 680 | 465 361 | 21 566 | 2 166 607 |
| Zobowiązania pozabilansowe | - | - | - | - | - |

| 1 stycznia 2025 – 31 grudnia 2025 | | | | | |
|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------|--|-------------------------------|----------------|
| | Jednostka dominująca | Kluczowy personel kierowniczy | Niekonsolidowana jednostka zależna Banku | Pozostałe jednostki powiązane | Razem |
| Rachunek wyników | | | | | |
| Przychody odsetkowe | - | - | - | - | - |
| Koszty odsetkowe | - | (6 386) | - | - | (6 386) |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | - | 25 | 835 | - | 860 |
| Razem | - | (6 361) | 835 | - | (5 526) |

| 1 stycznia 2024 – 31 grudnia 2024 | | | | | |
|-------------------------------------|----------------------|-------------------------------|--|-------------------------------|-----------------|
| | Jednostka dominująca | Kluczowy personel kierowniczy | Niekonsolidowana jednostka zależna Banku | Pozostałe jednostki powiązane | Razem |
| Rachunek wyników | | | | | |
| Przychody odsetkowe | - | 1 | - | - | 1 |
| Koszty odsetkowe | - | (60 446) | - | (2 192) | (62 638) |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji | - | 161 | 1 324 | 1 | 1 486 |
| Razem | - | (60 284) | 1 324 | (2 191) | (61 151) |

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.

39.3. 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.

39.4. Kredyty i pożyczki udzielone członkom kluczowej kadry kierowniczej

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

39.5. Wynagrodzenia Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Grupy Nest Bank S.A.

W 2025 i w 2024 roku łączny koszt wynagrodzeń Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz kluczowego personelu Grupy przedstawiał się w sposób zaprezentowany w tabelach poniżej.

| | 1 stycznia 2025 –31 grudnia 2025 | | | |
|---|---|--------------------------|----------------------|------------------------------|
| | Zarząd Banku | Zarządy spółek zależnych | Rada Nadzorcza Banku | Inny kluczowy personel Banku |
| Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym: | 8 969 183 | 5 774 289 | 1 108 355 | 28 477 869 |
| Wynagrodzenie brutto | 7 840 899 | 4 972 179 | 1 033 442 | 24 541 322 |
| Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę | 522 592 | 497 606 | 69 396 | 2 663 243 |
| Pozostałe świadczenia | 605 691 | 304 504 | 5 517 | 1 273 305 |
| Pozostałe świadczenia długoterminowe | - | - | - | - |
| Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy | 803 000 | - | - | 54 000 |
| Płatności oparte na akcjach | - | - | - | - |
| Razem | 9 772 183 | 5 774 289 | 1 108 355 | 28 531 869 |

| 1 stycznia 2024 – 31 grudnia 2024 | | | | |
|---|------------------|--------------------------|----------------------|------------------------------|
| | Zarząd Banku | Zarządy spółek zależnych | Rada Nadzorcza Banku | Inny kluczowy personel Banku |
| Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym: | 8 972 755 | 5 668 249 | 1 214 557 | 27 709 925 |
| Wynagrodzenie brutto | 7 977 388 | 5 086 653 | 1 109 383 | 24 073 920 |
| Składki na ubezpieczenia społeczne płacone przez pracodawcę | 507 425 | 343 444 | 99 684 | 2 373 462 |
| Pozostałe świadczenia | 487 942 | 238 152 | 5 490 | 1 262 543 |
| Pozostałe świadczenia długoterminowe | - | - | - | - |
| Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy | 231 000 | 146 214 | - | - |
| Płatności oparte na akcjach | - | - | - | - |
| Razem | 9 203 755 | 5 814 463 | 1 214 557 | 27 709 925 |

40. Świadczenia emerytalne i rentowe

Grupa szacuje rezerwy na zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych w oparciu o oszacowania tego typu zobowiązań, tj. na podstawie modelu aktuarialnego. 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 |
|--|------------------|-----------------|
| Rezerwy na świadczenia emerytalne i rentowe | | |
| Rezerwy na świadczenia emerytalne | 1 046 515 | 731 760 |
| Rezerwy na świadczenia rentowe | 189 138 | 164 254 |
| Stan na koniec okresu | 1 235 653 | 896 014 |

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 | 896 014 | 836 711 |
| Koszty odsetkowe | 43 358 | 37 589 |
| Koszty bieżącego zatrudnienia | 235 251 | 225 982 |
| Koszty przeszłego zatrudnienia i ograniczenia programu świadczeń | - | - |
| Wyplacone świadczenia | (22 286) | (11 006) |
| Aktuarialny zysk/strata z tytułu zobowiązania | 83 316 | (193 262) |
| - zyski/straty z tytułu zmiany założeń demograficznych | 105 468 | 35 876 |
| - zyski/straty z tytułu zmiany założeń ekonomicznych | (35 033) | (204 766) |
| - zyski/straty z tytułu różnic pomiędzy założeniami a ich realizacją | 12 881 | (24 372) |
| Rezerwa - bilans zamknięcia | 1 235 653 | 896 014 |

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

| 31 grudnia 2025 | Szacunkowa zmiana kwoty zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń | |
|------------------|---|-----------------|
| | wzrost o 0,5 pp | spadek o 0,5 pp |
| Stopa dyskontowa | 55 310 | 183 789 |

| 31 grudnia 2025 | Szacunkowa zmiana kwoty zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń | |
|---------------------------|---|---------------|
| | wzrost o 1 pp | spadek o 1 pp |
| Stopa wzrostu wynagrodzeń | 259 342 | (6 266) |

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 |

41. 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 rocznych sprawozdań finansowych | 1 244 970 | 1 291 959 |
| Przegląd śródrocznych sprawozdań finansowych | 411 995 | 507 925 |
| Inne usługi poświadczające | 379 429 | 308 922 |
| Razem | 2 036 394 | 2 108 806 |

42. Rozliczenia podatkowe

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności podlegające regulacjom (na przykład sprawy celne czy dewizowe) stanowią obszar podlegający kontroli organów administracyjnych, które uprawnione są do nakładania kar i sankcji za nieprawidłowości w rozliczeniach podatkowych. Brak odniesienia do utrwalonych regulacji prawnych w Polsce powoduje występowanie w obowiązujących przepisach niejasności i niespójności. Często występujące

różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno wewnątrz organów Krajowej Administracji Skarbowej, jak i pomiędzy ww. organami i przedsiębiorstwami, powodują powstawanie obszarów niepewności i konfliktów. Dodatkowo, w ostatnich latach zintensyfikowane zostały działania mające na celu zmianę ustawodawstwa w sferze podatków, skutkujące wprowadzaniem nowych, niekiedy innowacyjnych rozwiązań lub zmienianą obowiązujących przepisów prawa podatkowego. Wyżej wymienione zjawiska mogą skutkować podniesieniem ryzyka podatkowego w Polsce w porównaniu do istniejącego zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym.

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres pięciu lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Grupy mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe. Zdaniem Grupy na dzień 31 grudnia 2025 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe. W 2025 roku nie miała miejsca ani nie została rozpoczęta w Grupie kontrola podatkowa, kontrola celno-skarbowa lub postępowanie kontrolne organów Krajowej Administracji Skarbowej.

Podatek bankowy

Podatek od niektórych instytucji finansowych („podatek bankowy”) jest podatkiem o charakterze majątkowym prezentowanym 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 ich opodatkowania jest nadwyżka sumy wartości aktywów Banku wynikające z zestawienia obrotów i sald, ustalonego na ostatni dzień miesiąca na podstawie zapisów na kontach księgi głównej, ponad kwotę 4 mld zł. Podatek bankowy 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

Grupa jest również podatnikiem:

- podatku od towarów i usług (VAT) wykonującymi 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 sporadycznie je obciążających (np. podatku od czynności cywilnoprawnych, akcyzowego, zagranicznych podatków u źródła niepodlegających odliczeniu – tzw. withholding tax).

Ponadto Grupa jest zobowiązana do ponoszenia różnych opłat (np. opłat skarbowych).

Przychody, koszty i aktywa ujmowane są z kolei w kwocie pomniejszonej o wartość podatku VAT, podatku od czynności cywilnoprawnych i innych podatków od sprzedaży, z wyjątkiem, gdy podatek od sprzedaży zapłacony przy zakupie towarów i usług nie jest możliwy do odzyskania od organów podatkowych; wówczas podatek VAT jest ujmowany odpowiednio jako część kosztów nabycia składnika aktywów lub jako element kosztów. Kwota podatku możliwa do odzyskania lub należna do zapłaty na rzecz organów podatkowych ujęta jest w sprawozdaniu jako część należności lub zobowiązań.

43. Inne istotne informacje

43.1. 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.

43.2. 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 | 4 297 799 524 | 3 217 338 790 |
| Zobowiązania wobec klientów | 1 616 405 089 | 1 843 369 818 |

43.3. 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 umożliwiające użytkownikom pełne zrozumienie wpływu czynników zrównoważonego rozwoju na sytuację finansową Banku.

43.4. 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 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.

43.5. 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.

44. 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 | |
|------------|---------------------|--|--|