



Bank Pocztowy

Bank Pocztowy S.A.

Śródroczne skrócone
sprawozdanie finansowe
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2026 roku

Spis treści

SKRÓCONE RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	3
SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	5
SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	6
SKRÓCONE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
INFORMACJA DODATKOWA ZAWIERAJĄCA OPIS PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI I NOTY DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	9
1. Informacje ogólne	9
2. Identyfikacja i zatwierdzenie skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego	9
3. Przyjęte zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego	9
4. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych	12
NOTY DO SKRÓCONEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT.....	16
5. Wynik z tytułu odsetek	16
6. Wynik z tytułu prowizji i opłat	17
7. Wynik z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	17
8. Ogólne koszty administracyjne.....	18
9. Wynik z tytułu odpisów na starty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy ...	18
10. Przychody i koszty operacyjne	20
11. Podatek dochodowy	20
12. Podział wyniku finansowego	21
NOTY DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	21
13. Kasa i środki w Banku Centralnym	21
14. Należności od innych banków	22
15. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	22
16. Instrumenty finansowe zabezpieczające	23
17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)	25
18. Inwestycyjne aktywa finansowe.....	29
19. Rzeczowe aktywa trwałe.....	30
20. Wartości niematerialne	31
21. Pozostałe aktywa	31
22. Zobowiązania wobec innych banków	31
23. Zobowiązania wobec klientów	31
24. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	32
25. Zobowiązania podporządkowane.....	32
26. Rezerwy.....	33
27. Pozostałe zobowiązania	34
28. Kapitały własne	35
POZOSTAŁE NOTY	37
29. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe	37
30. Informacje o podmiotach powiązanych	40
31. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	44
32. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	50
33. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku	50
34. Zarządzanie kapitałem	55

SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	okres	okres	okres	okres
		II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026	2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025 [dane przekształcone]	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025 [dane przekształcone]
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	<u>5</u>	141 249	287 751	156 503	302 330
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		141 249	287 751	156 503	302 330
Koszty z tytułu odsetek	<u>5</u>	(17 607)	(38 297)	(23 292)	(42 517)
Wynik z tytułu odsetek		123 642	249 454	133 211	259 813
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>6</u>	22 831	45 622	24 392	48 745
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>6</u>	(13 663)	(26 663)	(12 168)	(24 163)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		9 168	18 959	12 224	24 582
Przychody z tytułu dywidend		33	65	31	64
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>7</u>	2 959	30	3 074	5 065
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		0	84	(150)	(150)
Ogólne koszty administracyjne	<u>8</u>	(87 073)	(172 732)	(80 640)	(160 058)
- koszty pracownicze		(46 362)	(91 922)	(43 815)	(88 060)
- koszty rzeczowe, w tym:		(28 097)	(55 745)	(26 221)	(51 233)
- koszty poniesione na rzecz BFG		0	(2 125)	(1 701)	(4 613)
- amortyzacja		(12 614)	(25 065)	(10 604)	(20 765)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>9</u>	(1 191)	(1 237)	(2 306)	(3 101)
Wynik z tytułu modyfikacji		(118)	(1 286)	(881)	(1 377)
Pozostałe przychody operacyjne	<u>10</u>	1 255	3 410	1 381	3 032
Pozostałe koszty operacyjne	<u>10</u>	(739)	(1 445)	(628)	(1 169)
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu		47 936	95 302	65 316	126 701
Podatek dochodowy	<u>11</u>	(14 179)	(30 102)	(13 526)	(26 169)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		33 757	65 200	51 790	100 532
Zysk na jedną akcję		2,63	5,08	4,04	7,84
Zysk rozwodniony na jedną akcję		2,63	5,08	4,04	7,84

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 57 stanowią jego integralną część.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	okres II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026	okres 2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026	okres II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025 [dane przekształcone]	okres 2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025 [dane przekształcone]
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	33 757	65 200	51 790	100 532
Pozycje, które zostaną w przyszłości przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, brutto	15 562	10 694	19 806	37 103
Podatek odroczony	(3 799)	(2 719)	(3 763)	(7 049)
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczaniu przepływów pieniężnych, brutto	3 886	(2 189)	1 563	2 390
Podatek odroczony	(861)	610	(297)	(454)
Pozycje, które nie zostaną w przyszłości przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Zyski/straty aktuarialne z wyceny programów określonych świadczeń, brutto	(405)	(405)	0	0
Podatek odroczony	93	93	0	0
Pozostałe całkowite dochody razem	14 476	6 084	17 309	31 990
Dochody całkowite razem	48 233	71 284	69 099	132 522

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Aktywa	Nota	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025 [dane przekształcone]	zmiana 2026/2025
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	13	455 619	1 019 067	(563 448)
Należności od innych banków	14	14 132	5 467	8 665
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15	7 764	3 320	4 444
Instrumenty finansowe zabezpieczające	16	10 030	2 458	7 572
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17	3 785 610	3 645 903	139 707
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	18	6 716 421	6 335 644	380 777
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		1 582 844	1 473 209	109 635
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		5 115 968	4 845 024	270 944
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		17 609	17 411	198
Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	19	48 590	48 244	346
- prawo do użytkowania aktywów		13 833	18 211	(4 378)
Wartości niematerialne	20	132 126	127 565	4 561
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		4 455	4 861	(406)
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		0	14 177	(14 177)
Pozostałe aktywa	21	175 290	175 559	(269)
Aktywa razem		11 350 037	11 382 265	(32 228)

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025 [dane przekształcone]	zmiana 2026/2025
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	22	5 084	3 353	1 731
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	15	303	2 017	(1 714)
Instrumenty finansowe zabezpieczające	16	1 918	0	1 918
Zobowiązania wobec klientów	23	9 620 936	9 753 722	(132 786)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24	119 857	119 765	92
Zobowiązania podporządkowane	25	50 757	50 810	(53)
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		14 925	0	14 925
Rezerwy	26	32 885	31 882	1 003
Pozostałe zobowiązania, w tym:	27	138 854	127 482	11 372
- zobowiązania z tytułu leasingu		14 340	18 874	(4 534)
Zobowiązania razem		9 985 519	10 089 031	(103 512)
Kapitał zakładowy	28.1	128 278	128 278	0
Kapitał zapasowy	28.2	142 065	142 065	0
Skumulowane inne całkowite dochody	28.3	(25 232)	(31 316)	6 084
Kapitały rezerwowe:	28.4	1 070 988	865 113	205 875
- fundusz ogólnego ryzyka		127 069	127 069	0
- pozostałe kapitały rezerwowe		943 919	738 044	205 875
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		65 200	201 917	(136 717)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(16 781)	(12 823)	(3 958)
Kapitał własny razem	28	1 364 518	1 293 234	71 284
Zobowiązania i kapitał własny razem		11 350 037	11 382 265	(32 228)

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 57 stanowią jego integralną część.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025 [dane przekształcone]
		tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		65 200	100 532
Korekty razem:		(348 063)	210 391
Amortyzacja	18	25 065	20 765
Dywidendy		(65)	(64)
Wynik z tytułu odsetek w rachunku zysków i strat		(249 453)	(259 813)
Odsetki zapłacone		(34 396)	(29 632)
Odsetki otrzymane		145 150	162 182
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej		120	(149)
Zmiana aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(4 444)	(7 837)
Zmiana wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających		(12 764)	(6 890)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		(140 101)	(7 955)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez dochody całkowite		(277)	1 596
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		4 964	(2 702)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(199)	437
Zmiana stanu pozostałych aktywów		268	(21 034)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków		1 731	5 363
Zmiana zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(1 713)	(3 693)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(131 098)	343 418
Zmiana stanu rezerw		1 004	(2 166)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		19 827	(3 135)
Zapłacony podatek dochodowy		(7 518)	(8 677)
Obciążenie podatkowe pokazywane w rachunku zysków i strat		30 102	26 169
Inne pozycje		5 734	4 208
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(282 863)	310 923
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		14 049 489	10 585 298
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		310	0
Inne wpływy inwestycyjne		65	64
Zbycie/wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		13 819 267	10 472 464
Wykup i odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		229 847	112 770
Wydatki z działalności inwestycyjnej		14 307 453	11 013 149
Nabycie wartości niematerialnych		21 117	22 705
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		10 481	5 587
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		13 892 112	10 239 828
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		383 743	745 029
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(257 964)	(427 851)

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 57 stanowią jego integralną część.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025 [dane przekształcone]
		tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z działalności finansowej		0	70 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych		0	70 000
Wydatki z działalności finansowej		14 006	64 137
Splata zobowiązań z tytułu leasingu		8 455	7 847
Splata zobowiązań podporządkowanych		0	50 000
Splata odsetek od wyemitowanych instrumentów finansowych i zaciągniętych zobowiązań podporządkowanych		5 545	6 284
Inne wydatki finansowe		6	6
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(14 006)	5 863
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(554 833)	(111 065)
- różnice kursowe netto		(502)	724
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		1 024 493	549 136
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		469 660	438 071

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 57 stanowią jego integralną część.

SKRÓCONE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Kapitały rezerwowe		Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji		Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2026 [dane przekształcone]		128 278	14 954	127 111	(31 316)	127 069	738 044	(12 823)	201 917	1 293 234
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		0	0	0	0	0	0	0	65 200	65 200
Całkowite dochody		0	0	0	6 084	0	0	0	0	6 084
Całkowite dochody		0	0	0	6 084	0	0	0	65 200	71 284
Podział zysku		0	0	0	0	0	205 875	(3 958)	(201 917)	0
Na dzień 30 czerwca 2026	28	128 278	14 954	127 111	(25 232)	127 069	943 919	(16 781)	65 200	1 364 518

	Nota	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Kapitały rezerwowe		Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji		Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2025 [dane przekształcone]		128 278	14 954	127 111	(90 259)	127 069	556 558	(12 823)	181 486	1 032 374
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		0	0	0	0	0	0	0	100 532	100 532
Całkowite dochody		0	0	0	31 990	0	0	0	0	31 990
Całkowite dochody		0	0	0	31 990	0	0	0	100 532	132 522
Podział zysku		0	0	0	0	0	181 486	0	(181 486)	0
Na dzień 30 czerwca 2025 [dane przekształcone]	28	128 278	14 954	127 111	(58 269)	127 069	738 044	(12 823)	100 532	1 164 896

Informacja dodatkowa zawierająca opis przyjętych zasad rachunkowości i noty do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 57 stanowią jego integralną część.

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

1. Informacje ogólne

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

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

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 002482470.

Czas trwania Banku zgodnie ze Statutem Banku nie jest ograniczony.

Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym oraz w granicach dopuszczonych prawem wszelkich innych czynności powiązanych z czynnościami bankowymi.

Podstawowa działalność Banku według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2007) została zakwalifikowana do działu pozostałe pośrednictwo pieniężne, symbol 6419Z.

Bank działa na podstawie obowiązujących przepisów prawa i Statutu Banku.

Akcjonariat Banku na 30 czerwca 2026 roku był następujący:

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

W porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku w strukturze właścicielskiej Banku nie nastąpiły zmiany.

2. Identyfikacja i zatwierdzenie skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

Bank sporządził śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 roku, które zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 11 września 2026 roku. Dane za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 roku oraz 30 czerwca 2025 roku podlegały przeglądowi, natomiast dane według stanu na 31 grudnia 2025 roku podlegały badaniu.

3. Przyjęte zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

3.1 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

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

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe za pierwsze półrocze 2026 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, zatwierdzonego przez Unię Europejską. Zostało ono przygotowane w wersji skróconej i nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych przez MSSF dla pełnego sprawozdania finansowego i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku.

W pierwszym półroczu roku 2026 nie było istotnych zmian w zasadach (polityce) rachunkowości Banku w porównaniu do sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku, opublikowanego w dniu 24 lutego 2026 roku.

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

3.2 Zmiany w standardach rachunkowości

W odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2026 roku weszły w życie zatwierdzone przez Unię Europejską zmiany do MSSF9 i MSSF7 *dot. klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych oraz umów dotyczących energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych* oraz coroczne poprawki do standardów rachunkowości MSSF tj. MSSF 1, MSSF 7, MSSF 9, MSSF 10 i MSR 7.

W I półroczu 2026 roku nie opublikowano nowych standardów i zmian do standardów rachunkowości.

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

W I półroczu 2026 roku został zatwierdzony przez Unię Europejską standard MSSF 18 *Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych* wydany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości. Standard ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku i zastąpi standard MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych*. Bank nie skorzysta z możliwości wcześniejszego zastosowania standardu. Bank oczekuje, że wprowadzenie MSSF 18 wpłynie na sposób prezentacji w sprawozdaniu finansowym, bez wpływu na wartości liczbowe.

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

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

- zmiany do MSSF 19 - *Jednostki zależne niemające znaczenia dla interesu publicznego: ujawnianie informacji* - mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku,
- zmiany do MSR 21 - *Skutki zmian kursów wymiany walut* - mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku,
- zmiany do MSR 28 - *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* - mają zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku
- MSSF 20 - *Aktywa regulacyjne i zobowiązania regulacyjne* - ma zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2029 roku.

Bank oczekuje, że wpływ wyżej wskazanych standardów na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania nie będzie znaczący bądź standardy nie będą miały zastosowania dla Banku.

3.5 Okres i zakres śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku obejmuje okres od 1 stycznia 2026 roku do 30 czerwca 2026 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej - na dzień 31 grudnia 2025 roku,
- dla pozycji skróconego rachunku zysków i strat, skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów, skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym - za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 czerwca 2025 roku, z wyodrębnieniem danych za drugi kwartał 2025 roku.

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

3.6 Kontynuacja działalności

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 30 czerwca 2026 roku.

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

3.7 Działalność zaniechana

W okresie od 1 stycznia 2026 roku do 30 czerwca 2026 roku i okresie porównawczym w Banku nie wystąpiła działalność zaniechana.

3.8 Zastosowanie szacunków i założeń

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

Przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Bank przyjął zasady profesjonalnego osądu, które zastosowano do przygotowania sprawozdania finansowego za I półrocze 2026 roku, dokonując ich bieżącego przeglądu. Zmiany szacunków są ujmowane prospektywnie począwszy od okresu, w którym dokonano zmiany szacunku.

Poniżej zaprezentowano najistotniejsze obszary, w odniesieniu do których, profesjonalny osąd miał wpływ na prezentowane kwoty aktywów, zobowiązań oraz przychodów i kosztów w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2026 roku.

najistotniejsze obszary dotyczą:

- utraty wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych, z uwzględnieniem podwyższonej zmienności sytuacji makroekonomicznej,
- rezerw na sprawy sporne i postępowania administracyjne.

Utrata wartości aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych

Zgodnie z MSSF9 Bank tworzy odpis na oczekiwane starty kredytowe, z uwzględnieniem prognoz sytuacji makroekonomicznej (szczegóły w nocie 3.9) i jej wpływu na proces oceny sytuacji finansowej klientów.

W ramach przeglądu, w pierwszym półroczu 2026 roku Bank dokonał cyklicznej aktualizacji parametrów ryzyka kredytowego (PD Lifetime, w tym FLI, LGD, EAD) mającej na celu oszacowanie oczekiwanej straty kredytowej według najnowszych dostępnych danych.

Szacowana zmiana przepływów pieniężnych kredytów konsumenckich wynikająca z wyroku TSUE

W wydanym w dniu 23 kwietnia 2026 roku wyroku w sprawie C-744/24, Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) zakwestionował możliwość naliczania odsetek od finansowanych kosztów kredytu konsumenckiego. W związku z powyższym, na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank dokonał oszacowania zmiany oczekiwanych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytów konsumenckich i ujął efekt tych szacunków jako zmniejszenie przychodów odsetkowych o wartość 4,1 mln zł.

Rezerw na sprawy sporne i postępowania administracyjne

Szczegółowe informacje dotyczące spraw spornych i postępowań administracyjnych zostały zaprezentowane w nocie 26 i 29.3.

3.9 Szacunki makroekonomiczne

W czerwcu 2026 roku Bank przeprowadził kwartalną aktualizację prognoz makroekonomicznych i prawdopodobieństw realizacji scenariuszy makroekonomicznych. Prawdopodobieństwa scenariuszy makroekonomicznych uległy pogorszeniu względem czerwca 2025. Prawdopodobieństwo realizacji scenariusza pesymistycznego uległo zwiększeniu o 5 p.p., zmniejszając wagę scenariusza optymistycznego w porównaniu do czerwca 2025. Scenariusz bazowy wyniósł 60%, scenariusz optymistyczny 10%, natomiast scenariusz pesymistyczny 30%. Poniższe tabele prezentują prawdopodobieństwa realizacji poszczególnych scenariuszy makroekonomicznych oraz prognozy makroekonomiczne uwzględniane w wycenie portfela kredytowego Banku na 30 czerwca 2026 roku oraz 30 czerwca 2025 roku.

Scenariusz na 30 czerwca 2026	miara*	bazowy		optymistyczny		pesymistyczny	
Prawdopodobieństwo		60%		10%		30%	
		pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata	pierwszy rok prognozy	średnia kolejne dwa lata
stopa bezrobocia (BAEL)	% eop	3.1	2.7	2.9	2.5	3.8	3.4
stopa referencyjna NBP	% eop	3.8	3.5	3.7	3.0	2.2	1.7
PKB (ceny stałe)	% y/y	3.8	3.1	4.1	3.6	(0.2)	2.5
sprzedaż detaliczna (ceny stałe)	% y/y	4.8	4.3	5.1	4.8	(1.5)	3.0

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

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

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

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

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

Scenariusz	Wpływ scenariuszy makroekonomicznych na wartość odpisów (w tys. zł)							
	Stan na 30 czerwca 2026				Stan na 31 grudnia 2025			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
bazowy	727	144	192	1 063	188	152	157	497
optymistyczny	1 753	372	1 301	3 426	1 185	640	998	2 823
pesymistyczny	(2 038)	(412)	(818)	(3 268)	(1 162)	(750)	(976)	(2 888)

3.10 Reforma wskaźników referencyjnych

Bank w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku zaprezentował ujawnienie, dotyczące rozpoczętej w 2022 roku reformy wskaźników referencyjnych. Reforma ma zastąpić wskaźniki referencyjne WIBOR oraz WIBID docelowym wskaźnikiem POLSTR, który ma być kluczowym wskaźnikiem dla produktów finansowych w złotych, opartym na rzeczywistych transakcjach depozytowych.

Istotnym etapem reformy było przeprowadzenie przez Ministerstwo Finansów trzech emisji obligacji skarbowych opartych na wskaźniku POLSTR, zapadających w roku 2028, 2031 i 2036 oraz ustalenie końca publikacji dla stawki WIBOR overnight oraz jednoroczny na drugą połowę roku 2026 roku. W pierwszym półroczu 2026 roku ogłoszono także, że ostatnim dniem publikacji WIBOR oraz WIBID dla terminów 1M, 3M i 6M będzie 31 grudnia 2036 roku, a od roku 2027 będą używane tylko w istniejących umowach. Nowe umowy oparte zostaną o wskaźnik POLSTR. Oznacza to wydłużony okres wygaszania ekspozycji powiązanych z WIBOR/WIBID i jednoczesnego funkcjonowania obu wskaźników, który ma umożliwić uczestnikom rynku dostosowanie systemów informatycznych, procedur operacyjnych oraz rozwiązań prawnych związanych z stosowaniem docelowego wskaźnika POLSTR.

W Banku w I połowie 2026 roku został powołany projekt w celu wdrożenia nowego wskaźnika referencyjnego POLSTR i realizacji działań, wynikających z mapy drogowej NGR (Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych).

3.11 Dane porównawcze w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym

W I półroczu 2026 roku Bank zidentyfikował nieprawidłowość dotyczącą zastosowania niewłaściwego kursu wymiany EUR w rozliczeniach wewnętrznych transakcji kartowych realizowanych w PLN i rozliczanych przez organizację płatniczą w EUR. Błąd występował nieprzerwanie od momentu wdrożenia rozliczeń operacji kartowych w 2014 roku i skutkował zawyżaniem przychodów z tytułu wymiany walut w poszczególnych okresach sprawozdawczych. Błąd nie dotyczył rozliczeń kartowych z klientami Banku.

Zgodnie z wymogami MSR 8, Bank dokonał retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych za okresy objęte prezentacją, odnosząc korektę skumulowanego wpływu błędu na dzień otwarcia najwcześniejszego

prezentowanego okresu tj. na dzień 1 stycznia 2025 roku. Korekta skutkowała obniżeniem kapitału własnego, przychodów z tytułu różnic kursowych oraz odpowiednią zmianą wyniku finansowego w okresach, których dotyczył błąd.

Wpływ zmian w skróconym sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym, sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz rachunku zysków i strat zaprezentowano poniżej.

Zestawienie zmian w kapitale własnym

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Skumulowane inne całkowite dochody	Kapitały rezerwowe		Zyski zatrzymane		Kapitał własny ogółem
		Kapitał zapasowy tworzony ustawowo	Kapitał zapasowy z nadwyżki przy emisji akcji		Fundusz ogólnego ryzyka	Pozostałe kapitały rezerwowe	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik finansowy netto bieżącego okresu	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2025 [dane publikowane]	128 278	14 954	127 111	(90 259)	127 069	556 558	0	181 486	1 045 197
Korekta błędów lat ubiegłych							(12 823)	0	(12 823)
Na dzień 1 stycznia 2025 [dane przekształcone]	128 278	14 954	127 111	(90 259)	127 069	556 558	(12 823)	181 486	1 032 374

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Aktywa	Nota	Stan na 31 grudnia 2025 [dane przekształcone]	Zmiana	Stan na 31 grudnia 2025 [dane publikowane]
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	<u>13</u>	1 019 067		1 019 067
Należności od innych banków	<u>14</u>	5 467		5 467
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	<u>15</u>	3 320		3 320
Instrumenty finansowe zabezpieczające	<u>16</u>	2 458		2 458
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	<u>17</u>	3 645 903		3 645 903
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	<u>18</u>	6 335 644		6 335 644
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		1 473 209		1 473 209
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		4 845 024		4 845 024
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		17 411		17 411
Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	<u>19</u>	48 244		48 244
- prawo do użytkowania aktywów		18 211		18 211
Wartości niematerialne	<u>20</u>	127 565		127 565
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		4 861		4 861
Aktywa lub składniki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		14 177		14 177
Pozostałe aktywa	<u>21</u>	175 559	(16 781)	192 340
Aktywa razem		11 382 265	(16 781)	11 399 046

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na 31 grudnia 2025 [dane przekształcone]	Zmiana	Stan na 31 grudnia 2025 [dane publikowane]
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec innych banków	<u>22</u>	3 353		3 353
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	<u>15</u>	2 017		2 017
Zobowiązania wobec klientów	<u>23</u>	9 753 722		9 753 722
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	<u>24</u>	119 765		119 765
Zobowiązania podporządkowane	<u>25</u>	50 810		50 810
Rezerwy	<u>26</u>	31 882		31 882
Pozostałe zobowiązania, w tym:	<u>27</u>	127 482		127 482
- zobowiązania z tytułu leasingu		18 874		18 874
Zobowiązania razem		10 089 031		10 089 031
Kapitał zakładowy	<u>28.1</u>	128 278		128 278
Kapitał zapasowy	<u>28.2</u>	142 065		142 065
Skumulowane inne całkowite dochody	<u>28.3</u>	(31 316)		(31 316)
Kapitały rezerwowe:	<u>28.4</u>	865 113		865 113

Zobowiązania i kapitał własny	Nota	Stan na 31 grudnia 2025 [dane przekształcone]	Zmiana	Stan na 31 grudnia 2025 [dane publikowane]
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
- fundusz ogólnego ryzyka		127 069		127 069
- pozostałe kapitały rezerwowe		738 044		738 044
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		201 917	(3 958)	205 875
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(12 823)	(12 823)	0
Kapitał własny razem	28	1 293 234	(16 781)	1 310 015
Zobowiązania i kapitał własny razem		11 382 265	(16 781)	11 399 046

Rachunek zysków i strat

	Nota	okres		Zmiana II kwartał	Zmiana 2 kwartały	okres	
		II kwartał	2 kwartały			II kwartał	2 kwartały
		od 01.04.2025	od 01.01.2025			od 01.04.2025	od 01.01.2025
		do 30.06.2025 [dane przekształcone]	do 30.06.2025 [dane przekształcone]			do 30.06.2025 [dane publikowane]	do 30.06.2025 [dane publikowane]
		tys. zł	tys. zł			tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	<u>5</u>	156 503	302 330			156 503	302 330
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		156 503	302 330			156 503	302 330
Koszty z tytułu odsetek	<u>5</u>	(23 292)	(42 517)			(23 292)	(42 517)
Wynik z tytułu odsetek		133 211	259 813			133 211	259 813
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>6</u>	24 392	48 745			24 392	48 745
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>6</u>	(12 168)	(24 163)			(12 168)	(24 163)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		12 224	24 582			12 224	24 582
Przychody z tytułu dywidend		31	64			31	64
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<u>7</u>	3 074	5 065	(1 162)	(2 045)	4 236	7 110
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(150)	(150)			(150)	(150)
Ogólne koszty administracyjne	<u>8</u>	(80 640)	(160 058)			(80 640)	(160 058)
- koszty pracownicze		(43 815)	(88 060)			(43 815)	(88 060)
- koszty rzeczowe, w tym		(26 221)	(51 233)			(26 221)	(51 233)
- koszty poniesione na rzecz BFG		(1 701)	(4 613)			(1 701)	(4 613)
- amortyzacja		(10 604)	(20 765)			(10 604)	(20 765)
Wynik z tytułu odpisów na straty kredytowe od aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>9</u>	(2 306)	(3 101)			(2 306)	(3 101)
Wynik z tytułu modyfikacji		(881)	(1 377)			(881)	(1 377)
Pozostałe przychody operacyjne	<u>10</u>	1 381	3 032			1 381	3 032
Pozostałe koszty operacyjne	<u>10</u>	(628)	(1 169)			(628)	(1 169)
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu		65 316	126 701	(1 162)	(2 045)	66 478	128 746
Podatek dochodowy	<u>11</u>	(13 526)	(26 169)	0	0	(13 526)	(26 169)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu		51 790	100 532	(1 162)	(2 045)	52 952	102 577
Zysk na jedną akcję		4,04	7,84			4,13	8,00
Zysk rozwodniony na jedną akcję		4,04	7,84			4,13	8,00

4. Sprawozdawczość według segmentów operacyjnych

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2026 i w okresie porównywalnym Bank przy wydzieleniu wyniku na poszczególnych segmentach oraz podziale aktywów i zobowiązań zastosował zasady przyjęte w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku.

Okres II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	(29 664)	(4 695)	82 562	(267)	47 936
Podatek dochodowy	0	0	0	(14 179)	(14 179)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	(29 664)	(4 695)	82 562	(14 446)	33 757

Okres II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025 [dane przekształcone]	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	13 800	(135)	52 839	(1 188)	65 316
Podatek dochodowy	0	0	0	(13 526)	(13 526)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	13 800	(135)	52 839	(14 714)	51 790

Okres 2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	(51 707)	(4 468)	153 095	(1 618)	95 302
Podatek dochodowy	0	0	0	(30 102)	(30 102)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	(51 707)	(4 468)	153 095	(31 720)	65 200

Okres 2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025 [dane przekształcone]	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Wielkości niezaalokowane	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto bieżącego okresu	26 914	2 632	99 164	(2 009)	126 701
Podatek dochodowy	0	0	0	(26 169)	(26 169)
Wynik finansowy netto bieżącego okresu	26 914	2 632	99 164	(28 178)	100 532

Stan na 30 czerwca 2026	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	3 117 387	904 165	7 328 485	11 350 037
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	8 765 614	2 196 987	387 436	11 350 037

Stan na 31 grudnia 2025 [dane przekształcone]	Segment detaliczny	Segment instytucjonalny	Segment skarbu	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa segmentu	2 949 502	936 582	7 496 181	11 382 265
Zobowiązania i kapitał własny segmentu	8 217 893	2 181 277	983 095	11 382 265

NOTY DO SKRÓCONEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

5. Wynik z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026	2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu należności od innych banków	4 319	9 549	6 699	11 192
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom:	62 101	129 353	83 475	165 156
od aktywów finansowych wycenianych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	62 101	129 353	83 475	165 156
od kredytów w rachunku bieżącym	456	972	659	1 332
od kredytów i pożyczek terminowych:	61 645	128 381	82 816	163 824
- osoby fizyczne	48 151	100 828	65 642	129 843
- klienci instytucjonalni	13 426	27 410	17 003	33 620
- instytucje samorządowe	68	143	171	361
Przychody z tytułu inwestycyjnych aktywów finansowych:	74 829	148 849	66 329	125 982
od aktywów finansowych wycenianych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	62 248	122 012	51 968	99 772
od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	12 581	26 837	14 361	26 210
Razem	141 249	287 751	156 503	302 330

Koszty z tytułu odsetek	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026	2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu zobowiązań wobec innych banków	0	0	0	0
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów:	(14 681)	(32 375)	(19 378)	(34 598)
od rachunków bieżących	(4 997)	(10 300)	(7 697)	(16 147)
od depozytów terminowych:	(9 684)	(22 075)	(11 681)	(18 451)
- osoby fizyczne	(5 274)	(10 376)	(3 607)	(6 903)
- klienci instytucjonalni	(4 324)	(11 587)	(8 030)	(11 458)
- instytucje samorządowe	(86)	(112)	(44)	(90)
Koszty z tytułu obligacji płynnościowych i podporządkowanych	(2 778)	(5 590)	(3 205)	(6 347)
Koszty z tytułu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(148)	(332)	(307)	(632)
Razem od zobowiązań finansowych wycenianych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(17 607)	(38 297)	(22 890)	(41 577)
Koszty z tytułu instrumentów zabezpieczających	0	0	(402)	(940)
Razem od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	0	(402)	(940)
Razem	(17 607)	(38 297)	(23 292)	(42 517)
Wynik z tytułu odsetek	123 642	249 454	133 211	259 813

6. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat, z tytułu:	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026	2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	11 790	23 555	13 175	26 390
kart płatniczych i kredytowych	6 850	13 552	6 796	13 717
obsługi rachunków bankowych	642	1 225	715	1 297
sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	1 031	2 100	1 009	2 041
sprzedaży funduszy inwestycyjnych	7	312	467	897
udzielonych kredytów i pożyczek	215	391	163	309
pozostałe	2 296	4 487	2 067	4 094
Razem	22 831	45 622	24 392	48 745

Koszty z tytułu prowizji i opłat, z tytułu:	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026	2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
obsługi kart płatniczych, wypłat w bankomatach i POS-ach	(4 705)	(9 202)	(4 456)	(8 626)
obsługi rachunków bieżących i lokat terminowych	(4 689)	(9 319)	(4 119)	(8 133)
obsługi kasowej i rozliczeniowej świadczonej na rzecz Banku	(1 502)	(2 822)	(1 440)	(2 629)
pozostałych usług	(2 767)	(5 320)	(2 153)	(4 775)
Razem	(13 663)	(26 663)	(12 168)	(24 163)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	9 168	18 959	12 224	24 582

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

	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026	2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025 [dane przekształcone]	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025 [dane przekształcone]
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik na aktywach finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:	393	(2 060)	1 996	2 037
- IRS	108	(541)	1 577	1 890
- FRA	285	(1 519)	419	147
Zyski lub straty z tytułu aktywów finansowych innych niż przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	2 098	(559)	289	1 830
Wynik z pozycji wymiany	307	2 603	720	1 119
Nieefektywna część zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych	161	46	69	79
Razem	2 959	30	3 074	5 065

8. Ogólne koszty administracyjne

	okres II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026	okres 2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026	okres II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	okres 2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	(46 362)	(91 922)	(43 815)	(88 060)
Wynagrodzenia	(39 166)	(77 131)	(36 391)	(73 069)
Narzuty na wynagrodzenia	(6 321)	(13 189)	(6 598)	(13 344)
Odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	(875)	(1 602)	(826)	(1 647)
Koszty rzeczowe	(28 097)	(55 745)	(26 221)	(51 233)
Inne świadczenia na rzecz pracowników	(1 946)	(3 629)	(1 476)	(2 943)
Koszty usług obcych, w tym:	(19 943)	(37 300)	(17 908)	(34 076)
- koszty serwisu oprogramowania, usług informatycznych	(6 944)	(13 799)	(5 787)	(10 991)
- koszty outsourcingu czynności back-officowych	(105)	(180)	(180)	(368)
- koszty usług telekomunikacyjnych i usług pocztowych	(3 958)	(7 808)	(4 834)	(9 262)
- koszty usług związanych z rozliczeniami bankowymi	(374)	(956)	(610)	(1 252)
- koszty usług komunalnych, ochrona i monitoring	(3 492)	(6 684)	(3 436)	(6 325)
- koszty doradztwa i audytu, obsługi prawnej	(3 958)	(5 685)	(2 108)	(4 008)
- koszty remontów i napraw	(449)	(794)	(469)	(848)
- pozostałe	(663)	(1 394)	(484)	(1 022)
Koszty poniesione na rzecz BFG	0	(2 125)	(1 701)	(4 613)
Koszty ubezpieczeń, czynszów, dzierżawy	(1 500)	(2 980)	(1 291)	(2 453)
Koszty promocji i reklamy	(2 987)	(4 573)	(2 356)	(2 829)
Podatki i opłaty	(779)	(3 489)	(987)	(3 140)
- podatek od niektórych instytucji finansowych	0	(681)	(243)	(243)
Materiały	(621)	(1 256)	(382)	(991)
Pozostałe koszty rzeczowe	(321)	(393)	(120)	(188)
Amortyzacja, w tym:	(12 614)	(25 065)	(10 604)	(20 765)
Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	(1 738)	(3 540)	(1 566)	(3 002)
Amortyzacja wartości niematerialnych	(8 386)	(16 556)	(6 387)	(12 527)
Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania (MSSF16)	(2 490)	(4 969)	(2 651)	(5 236)
Razem	(87 073)	(172 732)	(80 640)	(160 058)

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

Aktywa finansowe	okres od 01.04.2026 do 30.06.2026						Razem
	II kwartał						
	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	0	2 324	0	824	0	(3 979)	(831)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	5	0	44	0	(40)	9
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	1 457	0	658	0	(3 977)	(1 862)
- pożyczki hipoteczne	0	(1)	0	(42)	0	(49)	(92)
- kredyty na nieruchomości	0	846	0	139	0	107	1 092
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	17	0	25	0	(20)	22
klienci instytucjonalni	0	(1 280)	0	1 240	58	(305)	(287)
instytucje samorządowe	0	10	0	0	0	0	10
Pozostałe aktywa	0	(83)	0	0	0	0	(83)
Razem	0	971	0	2 064	58	(4 284)	(1 191)

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

Aktywa finansowe	okres od 01.01.2026 do 30.06.2026						Razem
	2 kwartały						
	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		
	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	oceniane indywidualnie	oceniane grupowo	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne	0	3 717	0	(2 422)	0	(4 922)	(3 627)
- kredyty w rachunku bieżącym	0	9	0	(3)	0	(101)	(95)
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	2 375	0	(3 031)	0	(5 607)	(6 263)
- pożyczki hipoteczne	0	183	0	(138)	0	107	152
- kredyty na nieruchomości	0	1 102	0	725	0	718	2 545
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	48	0	25	0	(39)	34
klienci instytucjonalni	0	1 301	0	730	680	(263)	2 448
instytucje samorządowe	0	24	0	0	0	0	24
Pozostałe aktywa	0	(82)	0	0	0	0	(82)
Razem	0	4 960	0	(1 692)	680	(5 185)	(1 237)

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

10. Przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026	2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na przyszłe zobowiązania	3	823	134	653
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	36	36	0	0
Przychody uboczne Banku, w tym:	815	1 612	566	1 099
- przychody ze sprzedaży towarów i usług	149	298	33	69
- inne przychody uboczne	666	1 314	533	1 030
Przychody z tytułu spłaty kosztów windykacji należności komorniczych i sądowych	109	332	146	314
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	2	2	(1)	16
Inne pozostałe przychody operacyjne	290	605	536	950
Razem	1 255	3 410	1 381	3 032

Pozostałe koszty operacyjne	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026	2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Utworzenie rezerw na przyszłe zobowiązania	(265)	(560)	(376)	(754)
Wynik z tytułu sprzedaży, likwidacji rzeczowych aktywów trwałych	0	0	(1)	(10)
Koszty z tytułu przekazania darowizn	(75)	(225)	(50)	(50)
Koszty z tytułu odszkodowań, kar, grzywien	(4)	(4)	(3)	(6)
Rezerwa na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat	(112)	(166)	0	0
Pozostałe	(283)	(490)	(198)	(349)
Razem	(739)	(1 445)	(628)	(1 169)

11. Podatek dochodowy

Rachunek zysków i strat	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026	2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	(3 016)	(3 016)	(7 717)	(8 338)
Odroczony podatek dochodowy	(11 163)	(27 086)	(5 809)	(17 831)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(14 179)	(30 102)	(13 526)	(26 169)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026	2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych w pozostałych całkowitych dochodach	(4 567)	(2 016)	(4 060)	(7 503)
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(4 567)	(2 016)	(4 060)	(7 503)

Uzgodnienie efektywnej stopy podatkowej	okres	okres	okres	okres
	II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026	2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026	II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025 [dane przekształcone]	2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025 [dane przekształcone]
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem	47 936	95 302	65 316	126 701
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce*	(14 381)	(28 591)	(12 631)	(24 462)
Pozycje zwiększające/zmniejszające efektywną stawkę podatkową nie ujęte w podatku odroczonym	202	(1 511)	(895)	(1 707)
- podatek od instytucji finansowych	0	(204)	(46)	(46)
- koszty poniesione na rzecz BFG	0	(637)	(323)	(876)
- składka na PFRON	(139)	(261)	(76)	(148)
- niezrealizowane odpisy z tytułu ekspozycji kredytowych oraz koszt spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	(156)	(190)	(36)	(250)
- koszty spisania należności przedawnionych i nieściągalnych	0	0	(15)	(27)
- odpisy na przyszłe zobowiązania i rezerwy na dłużników różnych	(105)	46	(162)	(169)
- pozostałe koszty	(182)	(287)	(237)	(283)
- koszty operacyjne dotyczące lat poprzednich	47	47	0	92
- przeszacowanie podatku odroczonego w związku ze zmianą stawek CIT	737	(25)	0	0
Razem bieżące obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(14 179)	(30 102)	(13 526)	(26 169)

* od 1 stycznia 2026 roku stawka podatku CIT w Banku wynosi 30% (w latach 2027 i 2028 będzie wynosiła odpowiednio 26% i 23%)

12. Podział wyniku finansowego

Zgodnie z uchwałą nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 15 kwietnia 2026 roku zysk netto za rok 2025 w kwocie 205.875.361,02 zł przeznaczono w całości na zasilenie kapitału rezerwowego.

NOTY DO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

13. Kasa i środki w Banku Centralnym

	Stan na	Stan na
	30 czerwca 2026	31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Środki pieniężne w kasie	4 811	4 700
Środki pieniężne w rachunku bieżącym w Banku Centralnym	450 717	1 014 326
Środki pieniężne inne	91	41
Razem	455 619	1 019 067

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

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

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

- 338.115 tys. zł. w okresie od 8 czerwca 2026 roku do 12 lipca 2026 roku,
- 307.272 tys. zł. w okresie od 8 grudnia 2025 roku do 11 stycznia 2026 roku.

14. Należności od innych banków

Struktura rodzajowa należności od innych banków, wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	14 132	5 467
Należności od banków brutto	14 132	5 467
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	0	0
Należności od banków netto	14 132	5 467

Na 30 czerwca 2026 roku i na 31 grudnia 2025 roku nie wystąpiły niekorzystne zmiany związane z ryzykiem niewykonania zobowiązania dla należności od innych banków.

15. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	7 764	3 320
Razem	7 764	3 320

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu (według rodzaju)	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	303	2 017
Razem	303	2 017

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

Instrumenty pochodne - struktura rodzajowa	Stan na 30 czerwca 2026		Stan na 31 grudnia 2025	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Swap walutowy	33	114	202	0
FRA	157	0	304	230
IRS	7 574	189	2 814	1 787
Razem	7 764	303	3 320	2 017

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

Stan na 30 czerwca 2026	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Walutowe instrumenty pochodne:						
Swap walutowy						
kupno	28 394	0	0	0	0	28 394
sprzedaż	28 498	0	0	0	0	28 498
Instrumenty pochodne stopy procentowej:						
IRS						
kupno	0	75 000	240 000	0	0	315 000
sprzedaż	0	75 000	240 000	0	0	315 000
FRA						
sprzedaż	0	0	100 000	0	0	100 000

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

16. Instrumenty finansowe zabezpieczające

Bank w pierwszym półroczu 2026 roku zawarł 7 nowych powiązań zabezpieczających i tym samym na dzień sporządzania śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego stosował rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w ramach transakcji IRS czynnych na koniec 2025 roku oraz zawartych nowych powiązań w 2026 roku.

Opis relacji zabezpieczającej

Eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel kredytów w złotych o zmiennym oprocentowaniu wynikającego ze zmienności rynkowych stóp procentowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem. W trakcie stosowania rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych tj. do upływu terminu zapadalności transakcji IRS, Bank zabezpieczał ryzyko stopy procentowej, wynikającej ze zmienności przepływów pieniężnych poprzez transakcje *swap* stopy procentowej (IRS).

Zabezpieczane ryzyko

Ryzyko stopy procentowej.

Instrument zabezpieczający

Transakcje IRS, w których Bank płaci kupon oparty o zmienną stopę WIBOR 3M lub WIBOR 6M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę od kwoty nominalnej, na którą został zawarty.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku i 31 grudnia 2025 roku instrumentem zabezpieczającym były transakcje IRS oparte na stopie zmiennej WIBOR 6M.

Pozycja zabezpieczana

Na dzień 30 czerwca 2026 roku pozycja zabezpieczana dotyczyła kredytów gotówkowych, inwestycyjnych i mieszkaniowych w złotych indeksowanych do stopy zmiennej WIBOR 6M natomiast na dzień 31 grudnia 2025 roku pozycja zabezpieczana dotyczyła kredytów gotówkowych w złotych indeksowanych do stopy zmiennej WIBOR 6M.

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

Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank oczekiwał w ramach rachunkowości zabezpieczeń wystąpienia przepływów pieniężnych w okresach do 19 czerwca 2028 roku.

Pomiar efektywności zabezpieczenia

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

16.1 Instrumenty zabezpieczające wg rodzaju instrumentu pochodnego

Instrumenty zabezpieczające - struktura rodzajowa	Stan na 30 czerwca 2026		Stan na 31 grudnia 2025	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty pochodne	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS	10 030	1 918	2 458	0
Razem	10 030	1 918	2 458	0

16.2 Wpływ rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych na dochody całkowite netto

	okres od 01.01.2026 do 30.06.2026	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025
	tys. zł	tys. zł
Wpływ na inne dochody całkowite brutto - zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	(2 235)	2 311
Podatek dochodowy	624	(439)
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	46	79
Podatek dochodowy	(14)	(15)
Wpływ zabezpieczenia przepływów pieniężnych na całkowite dochody netto	(1 579)	1 936

16.3 Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 30 czerwca 2026

Stan na 30 czerwca 2026	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
IRS wartość nominalna							
kupno	0	160 000	100 000	550 000	0	0	810 000
sprzedaż	0	160 000	100 000	550 000	0	0	810 000
Średnie oprocentowanie stopy stałej	0,00%	4,89%	5,19%	3,80%	0,00%	0,00%	4,18%

Wartość nominalna instrumentów zabezpieczających o terminie pozostającym do realizacji na 31 grudnia 2025

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

16.4 Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych

Pozycja zabezpieczana na 30 czerwca 2026	Wartość nominalna instrumentów pochodnych zabezpieczających	Część efektywna transakcji zabezpieczającej	Część nieefektywna transakcji zabezpieczającej	Wartość bilansowa pozycji zabezpieczanej	Pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty na nieruchomości indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	30 000	(157)	0	43 901	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	159
Kredyty inwestycyjne indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	120 000	(646)	(99)	178 438	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	651
Kredyty gotówkowe indeksowane do stopy zmiennej WIBOR 6M	660 000	631	(75)	1 245 767	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(898)
Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych	810 000	(172)	(174)	1 468 106		(87)

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

17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (netto)

17.1. Kredyty i pożyczki udzielone klientom (według rodzaju)

	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	3 081 548	2 921 033
- kredyty w rachunku bieżącym	8 034	8 394
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 859 213	1 609 946
- pożyczki hipoteczne	66 405	71 474
- kredyty na nieruchomości	1 141 216	1 224 304
- kredyty w rachunku karty kredytowej	6 680	6 915
klienci instytucjonalni:	902 160	923 955
- kredyty w rachunku bieżącym	859	16 028
- kredyty na nieruchomości*	792 013	767 046
- kredyty operacyjne	2 085	5 992
- kredyty inwestycyjne	77 713	87 689
- pożyczki hipoteczne	19 956	39 987
- fundusze i depozyty zabezpieczające	9 534	7 213
instytucje samorządowe:	5 650	7 343
- kredyty inwestycyjne	5 650	7 343
Kredyty i pożyczki brutto	3 989 358	3 852 331
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	203 748	206 428
Kredyty i pożyczki netto	3 785 610	3 645 903

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

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

Stan na 30 czerwca 2026	Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto)						Odpis na oczekiwane straty kredytowe						Kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość netto)						
	oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			oceniane indywidualnie			oceniane grupowo			Razem
	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	koszyk 1	koszyk 2	koszyk 3	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
osoby fizyczne:	0	0	0	2 350 693	574 607	156 248	0	0	0	31 743	10 075	117 364	0	0	0	2 318 950	564 532	38 884	2 922 366
- kredyty w rachunku bieżącym	0	0	0	1 531	5 297	1 206	0	0	0	24	180	883	0	0	0	1 507	5 117	323	6 947
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	0	1 697 577	39 463	122 173	0	0	0	31 333	6 082	99 591	0	0	0	1 666 244	33 381	22 582	1 722 207
- pożyczki hipoteczne	0	0	0	43 783	13 110	9 512	0	0	0	44	52	5 906	0	0	0	43 739	13 058	3 606	60 403
- kredyty na nieruchomości	0	0	0	605 417	513 022	22 777	0	0	0	305	3 588	10 576	0	0	0	605 112	509 434	12 201	1 126 747
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	0	0	2 385	3 715	580	0	0	0	37	173	408	0	0	0	2 348	3 542	172	6 062
klienci instytucjonalni	9 534	0	42 701	778 112	58 214	13 599	0	0	33 969	2 195	935	7 458	9 534	0	8 732	775 917	57 279	6 141	857 603
instytucje samorządowe	0	0	0	5 650	0	0	0	0	0	9	0	0	0	0	0	5 641	0	0	5 641
Razem	9 534	0	42 701	3 134 455	632 821	169 847	0	0	33 969	33 947	11 010	124 822	9 534	0	8 732	3 100 508	621 811	45 025	3 785 610

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

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

Zmiana stanu odpisów za okres od 1 stycznia 2026 roku do 30 czerwca 2026 roku

	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 1 stycznia 2026	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	Zmiany wynikające z aktualizacji stosowanej metody dokonywania oszacowań (netto)	Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	Zmiana stanu odpisów w związku z częściowym spisaniem	Zmiany z tytułu różnic kursowych	Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe 30 czerwca 2026
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1										
osoby fizyczne:	32 419	9 992	(4 352)	(6 328)	12	0	0	0	0	31 743
- kredyty w rachunku bieżącym	25	0	(2)	1	0	0	0	0	0	24
- kredyty gotówkowe i ratalne	31 919	9 983	(4 343)	(6 233)	7	0	0	0	0	31 333
- pożyczki hipoteczne	40	0	0	1	3	0	0	0	0	44
- kredyty na nieruchomości	387	9	(6)	(87)	2	0	0	0	0	305
- kredyty w rachunku karty kredytowej	48	0	(1)	(10)	0	0	0	0	0	37
klienci instytucjonalni	2 576	107	(44)	(444)	0	0	0	0	0	2 195
instytucje samorządowe	33	0	0	(24)	0	0	0	0	0	9
Razem Koszyk 1	35 028	10 099	(4 396)	(6 796)	12	0	0	0	0	33 947
Koszyk 2										
osoby fizyczne:	14 481	301	(287)	(4 409)	(11)	0	0	0	0	10 075
- kredyty w rachunku bieżącym	204	6	(40)	10	0	0	0	0	0	180
- kredyty gotówkowe i ratalne	9 021	295	(209)	(3 004)	(21)	0	0	0	0	6 082
- pożyczki hipoteczne	68	0	0	(16)	0	0	0	0	0	52
- kredyty na nieruchomości	4 965	0	(36)	(1 351)	10	0	0	0	0	3 588
- kredyty w rachunku karty kredytowej	223	0	(2)	(48)	0	0	0	0	0	173
klienci instytucjonalni	3 308	0	(652)	(1 720)	(1)	0	0	0	0	935
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 2	17 789	301	(939)	(6 129)	(12)	0	0	0	0	11 010
Koszyk 3										
osoby fizyczne:	111 748	363	(2 626)	12 802	39	0	(3 745)	(1 217)	0	117 364
- kredyty w rachunku bieżącym	872	111	(59)	52	0	0	(62)	(31)	0	883
- kredyty gotówkowe i ratalne	92 849	252	(2 342)	13 680	2	0	(3 633)	(1 217)	0	99 591
- pożyczki hipoteczne	6 032	0	(10)	(90)	7	0	(40)	7	0	5 906
- kredyty na nieruchomości	11 636	0	(204)	(908)	30	0	(10)	32	0	10 576
- kredyty w rachunku karty kredytowej	359	0	(11)	68	0	0	0	(8)	0	408
klienci instytucjonalni	41 863	0	0	(500)	0	0	(2 579)	2 440	203	41 427
instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem Koszyk 3	153 611	363	(2 626)	12 302	39	0	(6 324)	1 223	203	158 791
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	206 428	10 763	(7 961)	(623)	39	0	(6 324)	1 223	203	203 748

Zmiana stanu odpisów za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku

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

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

Stan na 30 czerwca 2026	Wartość bilansowa brutto	Odpis na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
osoby fizyczne:	9 887	(1 328)	11 215
- kredyty gotówkowe i ratalne	6 969	(1 338)	8 307
- kredyty na nieruchomości	304	(69)	373
- pożyczki hipoteczne	2 614	79	2 535
klienci instytucjonalni	484	0	484
Razem kredyty i pożyczki	10 371	(1 328)	11 699

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

18. Inwestycyjne aktywa finansowe

18.1 Inwestycyjne aktywa finansowe według rodzaju i podziału na portfele

Stan na 30 czerwca 2026	Wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Notowane	1 382 969	5 115 968	0	6 498 937
Obligacje Skarbu Państwa	1 294 043	4 965 326	0	6 259 369
Obligacje banków	39 362	150 642	0	190 004
Bony skarbowe	49 564	0	0	49 564
Nienotowane	199 875	0	17 609	217 484
Akcje i udziały	0	0	17 609	17 609
Instrumenty dłużne wyemitowane przez Narodowy Bank Polski	199 875	0	0	199 875
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	1 582 844	5 115 968	17 609	6 716 421

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

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

W pierwszym półroczu 2026 roku oraz w roku 2025 Bank nie dokonywał zakupu ani nie zbywał aktywów z tego portfela.

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

	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	409 520	349 806
Od 1 miesiąca do 3 miesięcy	49 564	49 707
Od 3 miesięcy do 1 roku	301 900	464 948
Od 1 roku do 5 lat	522 594	464 198
Powyżej 5 lat	299 266	144 550
Razem	1 582 844	1 473 209

18.3 Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie – według terminów zapadalności

	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Do 1 miesiąca	275 831	0
Od 3 miesięcy do 1 roku	579 619	547 231
Od 1 roku do 5 lat	3 171 211	2 998 209
Powyżej 5 lat	1 089 307	1 299 584
Razem	5 115 968	4 845 024

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

	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
O nieokreślonej zapadalności	17 609	17 411
Razem	17 609	17 411

19. Rzeczowe aktywa trwałe

19.1. Rzeczowe aktywa trwałe według rodzaju

	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Budynki i budowle, w tym:	21 914	25 841
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	10 588	14 756
Grunty i inne, w tym:	1 510	1 119
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	1 011	620
Ulepszenia w obcych obiektach	1 759	2 070
Urządzenia i maszyny	19 421	12 236
Środki trwałe w budowie	57	2 184
Środki transportu, w tym:	2 233	2 835
aktywa z tytułu prawa do użytkowania (PUA)	2 233	2 835
Wypożyczenie	1 696	1 959
Rzeczowe aktywa trwałe razem, w tym:	48 590	48 244
aktywa z tytułu prawa do użytkowania	13 832	18 211

20. Wartości niematerialne

20.1. Wartości niematerialne według rodzaju

	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Koszty zakończonych prac rozwojowych	48 165	52 433
Autorskie prawa majątkowe, licencje i oprogramowanie	51 156	47 696
Nakłady na wartości niematerialne	32 805	27 436
Wartości niematerialne razem	132 126	127 565

21. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025 [dane przekształcone]
	tys. zł	tys. zł
Dłużnicy różni*	140 456	135 157
Przychody do otrzymania	5 503	5 212
Rozliczenia kart płatniczych	14 037	17 702
Koszty do rozliczenia w czasie	25 530	26 840
Zapasy	313	509
Inne aktywa	3	737
Razem pozostałe aktywa brutto	185 842	186 157
Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa	(10 552)	(10 598)
Razem pozostałe aktywa netto, w tym:	175 290	175 559
aktywa finansowe	149 480	147 509

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

22. Zobowiązania wobec innych banków

22.1 Zobowiązania wobec innych banków według rodzaju

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	5 084	3 353
Razem zobowiązania wobec innych banków	5 084	3 353

23. Zobowiązania wobec klientów

23.1. Zobowiązania wobec klientów według rodzaju

Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Klienci instytucjonalni:	1 681 316	2 275 899
Rachunki bieżące	1 200 182	1 266 043
Depozyty terminowe	431 902	973 745
Inne zobowiązania, w tym:	49 232	36 111
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	30 470	30 758
Klienci indywidualni:	7 816 352	7 394 167
Rachunki bieżące	6 765 650	6 492 101
Depozyty terminowe	985 139	836 726
Inne zobowiązania, w tym:	65 563	65 340
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	21	21
Instytucje rządowe i samorządowe:	123 268	83 656
Rachunki bieżące	102 796	78 475
Depozyty terminowe	20 472	5 177
Inne zobowiązania	0	4
Razem zobowiązania wobec klientów	9 620 936	9 753 722

24. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

W I półroczu 2026 roku Bank nie przeprowadzał nowych emisji obligacji własnych.

Pozostające w portfelu Banku zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych dotyczą emisji obligacji nieuprzywilejowanych typu senioralnego serii C4 i C5 zrealizowanych odpowiednio w roku 2024 i 2025. Obie serie są notowane w alternatywnym systemie obrotu na Catalyst, prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

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

Według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	119 857	119 765
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	119 857	119 765

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

	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań	
				Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł			tys. zł	tys. zł
Obligacje					
Notowane	70 000	WIBOR 6M+2,49pp	25 czerwca 2029	69 890	69 832
	50 000	WIBOR 6M+2,49pp	20 grudnia 2027	49 967	49 933
Razem	120 000			119 857	119 765

25. Zobowiązania podporządkowane

W dniu 28 maja 2026 roku Bank złożył wniosek o zezwolenie na wcześniejszy wykup obligacji podporządkowanych serii C3 o wartości nominalnej 50.000 tys. zł wyemitowanych w dniu 18 września 2017 roku na okres 10 lat. Zgodnie z warunkami emisji istnieje możliwość wcześniejszego wykupu po 5 latach od emisji w dniu płatności odsetek, za uprzednią zgodą KNF.

Bank decyzją z dnia 23 czerwca 2026 roku uzyskał zgodę KNF na wcześniejszy wykup tych obligacji. Bank wywiązał się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji. Dalsze decyzje i działania dotyczące wykupu zobowiązań podporządkowanych opisano w notcie 32.

25.1. Zobowiązania podporządkowane – według kategorii wyceny

W portfelu zobowiązań podporządkowanych Banku na dzień 30 czerwca 2026 roku pozostały:

Zobowiązania podporządkowane według kategorii wyceny	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	50 757	50 810
Razem zobowiązania podporządkowane	50 757	50 810

25.2. Zobowiązania podporządkowane – według rodzaju

Wg rodzaju	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań podporządkowanych	
				Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł			tys. zł	tys. zł
Nienotowane	50 000	WIBOR 6M+2,5pp	18 września 2027	50 757	50 810
Razem	50 000			50 757	50 810

Zobowiązania podporządkowane w formie obligacji podporządkowanych są instrumentami niezabezpieczonymi.

26. Rezerwy

26.1. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 1 stycznia 2026	Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania	Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (netto)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe 30 czerwca 2026
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Koszyk 1	493	196	(25)	(398)	266
Koszyk 2	145	2	(11)	966	1 102
Koszyk 3	97	1	(2)	(28)	68
Razem	735	199	(38)	540	1 436

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

26.2. Pozostałe rezerwy na zobowiązania

	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwa na nieautoryzowane transakcje	Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	Rezerwa na zwrot prowizji klientom	Pozostałe rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na 1 stycznia 2026	10 763	7 796	4 489	5 711	2 388	31 147
Utworzenie rezerw	560	0	1 459	373	74	2 466
Aktualizacja rezerw	0	0	405	0	0	405
Wykorzystanie rezerw	(161)	(20)	(14)	(814)	(714)	(1 723)
Rozwiązanie rezerw	(123)	0	0	0	(723)	(846)
Stan na 30 czerwca 2026	11 039	7 776	6 339	5 270	1 025	31 449
Krótkoterminowe (do 1 roku)	0	7 776	0	5 270	1 025	14 071
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	11 039	0	6 339	0	0	17 378
Stan na 30 czerwca 2026	11 039	7 776	6 339	5 270	1 025	31 449

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

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

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

26.3. Inne sprawy w toku

- W dniu 29 grudnia 2006 roku Prezes UOKiK uznał praktyki polegające na wspólnym ustalaniu przez banki opłaty „interchange” za ograniczające konkurencję na rynku usług *acquiringowych* związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski oraz nakazał zaniechanie ich stosowania, jednocześnie nakładając na banki kary pieniężne, w tym na Bank w wysokości 2.895 tys. zł (uczestniczący wówczas tylko w systemie VISA) (decyzja Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006).
Od powyższej decyzji odwołanie do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów ("SOKiK") złożył Bank oraz inni uczestnicy postępowania. Wyrokiem z 21 listopada 2013 roku SOKiK zmienił kary nałożone na banki, w tym m.in. znacząco zmniejszył wysokość kary nałożonej na Bank.
Na skutek apelacji banków oraz Prezesa UOKiK Sąd Apelacyjny w Warszawie wydał dnia 6 października 2015 roku prawomocny wyrok oddalający wszystkie odwołania banków w całości i uwzględniający apelację Prezesa UOKiK. W konsekwencji, uprawomocniła się decyzja Prezesa UOKiK nr DAR 15/2006, nakładająca na Bank karę w wysokości 2.895 tys. zł., która została zapłacona w dniu 20 października 2015 roku.
Dnia 19 kwietnia 2016 roku Bank wniósł skargę kasacyjną od w/w wyroku. Dnia 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok II instancji i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. W dniu 30 października 2017 roku Bank wystąpił do Prezesa UOKiK o dokonanie zwrotu kary w wysokości 2.895 tys. zł wraz z odsetkami, nałożonej przez Prezesa UOKiK decyzją z dnia 29 grudnia 2006 roku. Prezes UOKiK dokonał zwrotu kwoty 2.895 tys. zł. W dniu 23 listopada 2020 roku Sąd Apelacyjny uchylił wyrok SOKiK z 21 listopada 2013 roku i przekazał sprawę temu sądowi do ponownego rozpoznania. W związku z tym, że sprawa nie jest prawomocnie zakończona, Bank utrzymał zawiązaną w latach poprzednich rezerwę w wysokości 2.895 tys. zł.
- Rezerwa dotycząca zwrotu prowizji z tytułu przedterminowo całkowicie lub częściowo spłaconych kredytów jest związana w szczególności w związku z decyzją z dnia 16 września 2021 roku Prezesa UOKiK, który zakończył wszczęte pismem z dnia 10 listopada 2020 roku postępowanie w sprawie stosowania przez Bank praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów polegającej na nieobniżaniu całkowitego kosztu kredytu o proporcjonalną wartość kosztów (obliczoną tzw. metodą liniową), które dotyczą okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy o kredyt konsumencki w przypadku przedterminowej spłaty całości lub części kredytu udzielonego na podstawie ustawy z dnia 12 maja 2011 roku o kredycie konsumenckim („u.k.k.”), co może naruszać art. 49 ust. 1 i ust. 2 u.k.k. i godzić w zbiorowe interesy konsumentów. W związku z realizacją Decyzji Prezesa UOKiK, Bank od dnia 21 października 2021 roku zakończył rozpatrywanie pism od klientów w trybie reklamacyjnym i od tego momentu pisma przesłane przez klientów w sprawie zwrotu kosztów w związku z wcześniejszą spłatą zadłużenia kredytowego, rozpatrywane były jako wnioski o zwrot kosztów.
Na dzień 30 czerwca 2026 roku łączna rezerwa obejmuje szacunki na potencjalne zwroty prowizji dla klientów, którzy dokonali przedterminowej spłaty kredytu gotówkowego oraz na potencjalne odsetki ustawowe od należności wynikających z roszczeń klientów z tytułu zwrotu prowizji.
Na dzień 30 czerwca 2026 roku wartość rezerwy, utworzonej z tytułu zwrotu części kosztów związanych z udzielonymi kredytami konsumenckimi, które zostały przedpłacone przed dniem bilansowym oraz z tytułu przewidywanego zwrotu tych kosztów w okresach przyszłych, wynosi 5.270 tys. zł.

27. Pozostałe zobowiązania

	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	43 961	36 549
Rozliczenia z tytułu obsługi zastępczej z Poczta Polska	25 545	21 300
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	12 647	11 731
Rozrachunki międzybankowe	16 159	9 539
Rozliczenia publiczno-prawne	6 973	8 085
Rezerwy na premie, nagrody, wynagrodzenia	8 759	12 665
Przychody przyszłych okresów	649	1 040
Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	8 895	7 690
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	926	9
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	14 340	18 874
Razem pozostałe zobowiązania	138 854	127 482

28. Kapitały własne

28.1 Kapitał zakładowy

	liczba akcji	rok rejestracji	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
			wartość akcji	wartość akcji
			tys. zł	tys. zł
Akcje imienne serii A o wartości nominalnej 10 zł każda	291 300	2011	2 913	2 913
Akcje imienne serii B o wartości nominalnej 10 zł każda	9 437 740	2011	94 377	94 377
Akcje imienne serii C1 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 284 248	2015	12 843	12 843
Akcje imienne serii C2 o wartości nominalnej 10 zł każda	1 814 520	2017	18 145	18 145
Razem	12 827 808		128 278	128 278

Na 30 czerwca 2026 roku kapitał zakładowy Banku składał się z 12.827.808 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje Banku zostały całkowicie opłacone. Ogólna charakterystyka akcji została opisana poniżej:

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

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

W okresie objętym skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym w porównaniu do 31 grudnia 2025 roku nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

28.2 Kapitał zapasowy

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

28.3 Skumulowane całkowite dochody

Skumulowane inne całkowite dochody powstają w wyniku rozpoznania:

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

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

Skumulowane inne całkowite dochody	Stan na 1 stycznia 2026	Pozostałe całkowite dochody					Stan na 30 czerwca 2026
		Aktualizacja wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat w wyniku zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Zyski/straty z tytułu wyceny zobowiązań dotyczących programu określonych świadczeń	Aktualizacja wyceny instrumentów zabezpieczających ch stanowiącej zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Korekta wynikająca z przeklasyfikowania do rachunku zysków i strat aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających w części stanowiącej nieefektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zyski/straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym:	(31 035)	8 034	(59)	0	0	0	(23 060)
- podatek odroczony	10 005	(2 744)	25	0	0	0	7 286
Zyski i straty aktuarialne z wyceny wartości zobowiązań z tytułu programu określonych świadczeń, w tym:	(1 698)	0	0	(312)	0	0	(2 010)
- podatek odroczony	509	0	0	93	0	0	602
Efektywna część zysków/strat z tytułu instrumentów zabezpieczających w zabezpieczeniu przepływów pieniężnych, w tym:	1 417	0	0	0	(1 611)	32	(162)
- podatek odroczony	(600)	0	0	0	624	(14)	10
Skumulowane inne całkowite dochody razem	(31 316)	8 034	(59)	(312)	(1 611)	32	(25 232)

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

28.4 Kapitały rezerwowe

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

	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Fundusz ogólnego ryzyka	127 069	127 069
Pozostałe kapitały rezerwowe	943 919	738 044
Kapitały rezerwowe	1 070 988	865 113

Zmiany w pozostałych kapitałach rezerwowych wynikają z podziału zysku netto Banku za 2025 rok. Szczegóły co do podziału zysku netto Banku za 2025 rok zostały zaprezentowane w notce 12.

POZOSTAŁE NOTY

29. Pozabilansowe aktywa i zobowiązania warunkowe

29.1 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone (brutto) – według rodzaju

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Finansowe	283 293	222 572
- niewykorzystane linie kredytowe, w tym:	270 266	207 774
- koszyk 1	113 049	164 484
- koszyk 2	130 198	16 271
- koszyk 3	27 019	27 019
- limity na kartach kredytowych, w tym:	13 027	14 798
- koszyk 1	6 810	9 361
- koszyk 2	6 173	5 398
- koszyk 3	44	39
Gwarancyjne	2 357	2 357
gwarancje udzielone, w tym:	2 357	2 357
- koszyk 1	2 357	2 357
Razem	285 650	224 929

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

29.2 Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane – według rodzaju

Pozabilansowe zobowiązania warunkowe otrzymane według rodzaju	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Gwarancyjne	3 892	5 590
gwarancje otrzymane	3 892	5 590
Razem	3 892	5 590

Na dzień 30 czerwca 2026 roku i 31 grudnia 2025 roku główną pozycją w kwocie zobowiązań warunkowych otrzymanych jest gwarancja otrzymana na zabezpieczenie zobowiązań Banku wynikających z umowy najmu powierzchni biurowej.

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

W okresie 6 miesięcy 2026 roku tj. od dnia 1 stycznia 2026 roku do dnia 30 czerwca 2026 roku Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

29.4 Sprawy sądowe

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

Wartość rezerw na sprawy sporne zaprezentowano w notce 26.

Suma roszczeń z tytułu toczących się postępowań, w których Bank jest stroną pozwaną, dla których Bank szacuje prawdopodobieństwo przegranej na poniżej 50%, wynosiła na dzień 30 czerwca 2026 roku 16.302 tys. zł. W związku z brakiem przesłanek Bank nie utworzył rezerw na potencjalne zobowiązania z tego tytułu.

29.5 Postępowania administracyjne

- Postanowieniem z dnia 23 stycznia 2019 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone, co może stanowić naruszenie art. 23a ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów (klauzule modyfikacyjne). W dniu 27 września 2019 roku Bank przesłał do UOKiK pismo zawierające propozycję zobowiązania z wnioskiem o wydanie decyzji zobowiązującej. W dalszym toku postępowania Bank wycofał propozycję zobowiązania i złożył wniosek o umorzenie postępowania w całości. Postępowanie zostało przedłużone przez Prezesa UOKiK do dnia 31 sierpnia 2026 roku. Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Postanowieniem z dnia 30 września 2022 roku Prezes UOKiK wszczął przeciwko Bankowi postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów polegających na: 1) niedokonywaniu – nie później niż do końca dnia roboczego, następującego po dniu otrzymania od konsumenta stosownego zgłoszenia dotyczącego wystąpienia nieautoryzowanej transakcji płatniczej - zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji płatniczej lub przywrócenia obciążonego rachunku płatniczego do stanu, jaki istniałby, gdyby nie miała miejsca nieautoryzowana transakcja płatnicza, pomimo braku zaistnienia przesłanek uprawniających Bank do niedokonania ww. czynności, tj. posiadania przez Bank uzasadnionych oraz należyte udokumentowanych podstaw, aby podejrzewać oszustwo ze strony konsumenta i poinformowania o tym podejrzeniu w formie pisemnej organów powołanych do ścigania przestępstw lub otrzymania powiadomienia od konsumenta o wystąpieniu nieautoryzowanej transakcji płatniczej po upływie 13 miesięcy od dnia obciążenia jego rachunku płatniczego, co może naruszać art. 46 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych i godzić w zbiorowe interesy konsumentów, w konsekwencji stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, 2) przekazywaniu konsumentom - w odpowiedziach udzielanych na ich zgłoszenia dotyczące wystąpienia nieautoryzowanych transakcji płatniczych - informacji o weryfikacji przez dostawcę usługi płatniczej prawidłowego użycia instrumentu płatniczego poprzez posłużenie się indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi w sposób sugerujący, że wykazanie przez Bank wyłącznie iż kwestionowane transakcje płatnicze zostały poprawnie uwierzytelnione stanowi jednocześnie wykazanie autoryzacji takiej transakcji i wyłącza jego obowiązek zwrotu kwoty nieautoryzowanej transakcji, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków przedsiębiorcy wynikających z art. 46 ust. 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, a także co do rozkładu ciężaru udowodnienia, że transakcja płatnicza została autoryzowana, co może stanowić nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 5 ust. 1, ust. 2 pkt 1 i ust. 3 pkt 3 w zw. z art. 4 ust. 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 roku o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym) i godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. Przedmiotowe postępowanie stanowi kontynuację prowadzonego przez Prezesa UOKiK postępowania wyjaśniającego w ww. zakresie wszczętego pismem z dnia 23 czerwca 2021 roku. Postępowanie zostało przedłużone przez Prezesa UOKiK do dnia 31 grudnia 2026 roku. Bank posiada rezerwę na ewentualne zwroty z tego tytułu w kwocie 7,78 mln zł. Bank pozostaje w aktywnym dialogu z UOKiK.
- Pismem z dnia 31 października 2023 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu wstępne ustalenie, czy działania Banku podejmowane po śmierci konsumenta, który był stroną umowy dotyczącej prowadzenia rachunku bankowego dla osoby fizycznej i/lub kredytu (konsumenckiego i/lub hipotecznego) udzielonego osobie fizycznej - wobec osób, na których prawa i/lub obowiązki to zdarzenie ma

wpływ, mogą uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone (art. 50 ust. 1 i 2, w związku z art. 48 ust. 1 i 2 pkt 1a i 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów). Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.

- Pismem z dnia 11 marca 2025 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające mające na celu wstępne ustalenie, czy w związku z oceną zdolności kredytowej klientów i udzielaniem kredytów mogło dojść do naruszenia przepisów ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów lub Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej (Dz.Urz. UE C 202 z 7.6.2016 r., s.1-388), uzasadniającego wszczęcie postępowania antymonopolowego, w tym ustalenie, czy sprawa ma charakter antymonopolowy. Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.
- Pismem z dnia 2 października 2025 roku Prezes UOKiK wszczął postępowanie wyjaśniające w sprawie badania rynku produktów bankowych w zakresie usług oferowanych osobom fizycznym, a także weryfikację stawek i warunków opłat i prowizji związanych z oferowanymi produktami. Z uwagi na wyjaśniający charakter postępowania Bank nie identyfikuje przesłanek do utworzenia rezerw na ewentualne zobowiązania z tego tytułu.

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

29.6 Wezwania do zawarcia ugody

W okresie 6 miesięcy 2026 roku tj. od dnia 1 stycznia 2026 roku do dnia 30 czerwca 2026 roku do Banku nie wpłynęły wezwania do prób ugodowych dotyczące roszczeń o zwrot opłat interchange. Na dzień sporządzenia śródrocznego sprawozdania finansowego Bank nie odnotował również przypadków wytoczenia przez podmioty występujące wcześniej z wnioskami o zawezwanie do prób ugodowych w sprawie opłat interchange pozwów o zapłatę z tego tytułu. Bank nie może jednak wykluczyć, że podmioty, które formułowały dotychczasowe wnioski wystąpią z roszczeniami o zapłatę. W ww. okresie do Banku wpłynął wniosek o zawezwanie do próby ugodowej w przedmiocie wierzytelności dochodzonych przez podmiot profesjonalnie nabywający wierzytelności w kwocie 2,1 tys. zł. W sprawie nie zawarto ugody sądowej, postępowanie zostało umorzone.

29.7 Pozwy wniesione przez Bank

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

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

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

spełnieniu świadczenia pieniężnego za czas od dnia uprawomocnienia się orzeczenia do dnia zapłaty. W pozostałym zakresie powództwo oddalił. W dniu 13 lutego 2025 r. Bank wniósł apelację, w części oddalającej powództwo. Następnie, 30 kwietnia 2025 roku Bank Poczty S.A. odpowiedział na apelację złożoną przez Erste Bank Polska S.A.

W dniu 8 września 2026 roku Sąd Apelacyjny we Wrocławiu wydał wyrok po rozpatrzeniu ww. odwołań stron postępowania. Sąd Apelacyjny zmienił wyrok Sądu I instancji poprzez:

- oddalenie powództwa w części zasądzającej na rzecz Banku Pocztowego S.A. kwoty 2 485 359,71 EUR wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od 6 lipca 2016 roku do dnia zapłaty,
- zasądzenie od strony powodowej na rzecz strony pozwanej kosztów postępowania przed Sądem I instancji oraz kosztów postępowania apelacyjnego,
- nakazanie stronie powodowej uiszczenia na rzecz Skarbu Państwa kosztów sądowych.

30. Informacje o podmiotach powiązanych

Transakcje zawarte w okresie 6 miesięcy kończącym się 30 czerwca 2026 roku z podmiotami powiązanymi z Bankiem tj. z:

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

wynikały z bieżącej działalności operacyjnej Banku, a ich charakter wynikał głównie z umów, które zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych, opisanych szczegółowo w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku.

30.1 Wolumeny transakcji z podmiotami powiązanymi

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

Należności	Stan na 30 czerwca 2026		Stan na 31 grudnia 2025	
	Rachunki nostro	Inne należności	Rachunki nostro	Inne należności
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	119 115	0	113 513
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	1	2	0	2
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0	267	0	292
Razem	1	119 384	0	113 807

Zobowiązania	Stan na 30 czerwca 2026		Stan na 31 grudnia 2025	
	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania	Depozyty otrzymane	Inne zobowiązania
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.*	281 143	28 641	807 367	27 904
Poczta Polska Finanse S.A.	1 088	875	820	1 062
Pocztylion - Arka PTE S.A.	1	0	1	0
Postdata S.A.	7 928	16	5 484	5
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	8 041	0	7 774	0
Pocztowe Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	3	566	31	622
Razem	298 204	30 098	821 477	29 593

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

Warunkowe zobowiązania pozabilansowe	Stan na 30 czerwca 2026		Stan na 31 grudnia 2025	
	udzielone	otrzymane	udzielone	otrzymane
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	100 000	0	100 000	0
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	0	1 053	0	1 036
Postdata S.A.	2 000	0	2 000	0
Razem	102 000	1 053	102 000	1 036

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

Przychody	okres II kwartał			okres 2 kwartały			okres II kwartał			okres 2 kwartały		
	od 01.04.2026			od 01.01.2026			od 01.04.2025			od 01.01.2025		
	do 30.06.2026			do 30.06.2026			do 30.06.2025			do 30.06.2025		
	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	0	2 586	528	0	5 151	714	0	2 530	0	0	5 146	0
PKO Bank Polski S.A.	0	0	0	46	0	0	0	0	0	0	0	0
Poczta Polska Finanse S.A.	0	3	0	0	7	0	0	3	0	0	6	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	8	0	0	16	0	0	7	0	0	9	0
PPUC Sp. z o.o.	0	4	0	0	9	0	0	4	0	0	9	0
PTU na Życie S.A.	0	813	0	0	1 669	0	0	832	0	0	1 671	0
Razem	0	3 414	528	46	6 853	714	0	3 376	0	0	6 842	0

Koszty	okres II kwartał			okres 2 kwartały			okres II kwartał			okres 2 kwartały		
	od 01.04.2026			od 01.01.2026			od 01.04.2025			od 01.01.2025		
	do 30.06.2026			do 30.06.2026			do 30.06.2025			do 30.06.2025		
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(3 620)	(6 639)	(3 315)	(10 206)	(12 956)	(6 649)	(7 017)	(5 860)	(3 127)	(9 474)	(11 313)	(5 950)
PKO Bank Polski S.A.	0	(8)	0	0	(16)	0	0	(7)	0	0	(34)	0
Poczta Polska Finanse S.A.	(2)	(2 596)	0	(4)	(5 113)	0	(6)	(1 477)	0	(14)	(3 898)	0
Postdata S.A.	(44)	0	0	(102)	0	0	(47)	0	0	(81)	0	0
PPUC Sp. z o.o.	(7)	0	26	(18)	0	0	(56)	0	0	(140)	0	0
Razem	(3 673)	(9 243)	(3 289)	(10 330)	(18 085)	(6 649)	(7 126)	(7 344)	(3 127)	(9 709)	(15 245)	(5 950)

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

Przychody	okres II kwartał			okres 2 kwartały			okres II kwartał			okres 2 kwartały		
	od 01.04.2026			od 01.01.2026			od 01.04.2025			od 01.01.2025		
	do 30.06.2026			do 30.06.2026			do 30.06.2025			do 30.06.2025		
	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów	Przychody z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Przychody z innych tytułów
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(30)	2 586	528	(58)	5 157	714	(32)	2 530	0	(72)	5 146	0
PKO Bank Polski S.A.	0	0	0	46	0	0	0	0	0	0	0	0
Poczta Polska Finanse S.A.	(1 857)	3	0	(3 549)	7	0	(1 569)	3	0	(2 978)	6	0
Pocztylion - Arka PTE S.A.	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1	0
Postdata S.A.	0	8	0	0	16	0	0	7	0	0	9	0
PPUC Sp. z o.o.	0	4	0	0	9	0	0	4	0	0	9	0
PTU na Życie S.A.	0	813	0	0	1 669	0	0	832	0	0	1 671	0
Razem	(1 887)	3 414	528	(3 561)	6 859	714	(1 601)	3 376	0	(3 050)	6 842	0

Koszty	okres II kwartał			okres 2 kwartały			okres II kwartał			okres 2 kwartały		
	od 01.04.2026			od 01.01.2026			od 01.04.2025			od 01.01.2025		
	do 30.06.2026			do 30.06.2026			do 30.06.2025			do 30.06.2025		
	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe	Koszty z tytułu odsetek	Koszty z tytułu prowizji	Koszty rzeczowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Poczta Polska S.A.	(3 620)	(6 556)	(3 315)	(10 206)	(12 812)	(6 649)	(7 017)	(5 847)	(3 127)	(9 474)	(11 269)	(5 950)
PKO Bank Polski S.A.	0	(8)	0	0	(16)	0	0	(7)	0	0	(34)	0
Poczta Polska Finanse S.A.	(2)	(133)	0	(4)	(215)	0	(6)	(61)	0	(14)	(258)	0
Postdata S.A.	(44)	0	0	(102)	0	0	(47)	0	0	(81)	0	0
Poczta Polska Usługi Cyfrowe Sp. z o.o.	(7)	0	26	(18)	0	0	(56)	0	0	(140)	0	0
Razem	(3 673)	(6 697)	(3 289)	(10 330)	(13 043)	(6 649)	(7 126)	(5 915)	(3 127)	(9 709)	(11 561)	(5 950)

	Stan na 30 czerwca 2026		Stan na 31 grudnia 2025	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	730	5 641	853	7 310
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	730	5 641	853	7 310
Zobowiązania	5 731	123 270	4 265	83 658
Depozyty otrzymane	5 709	123 268	4 251	83 656
Inne zobowiązania	22	2	14	2

	okres II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026		okres 2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026		okres II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025		okres 2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025	
	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe	Spółki z udziałem Skarbu Państwa	Instytucje rządowe i samorządowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody	80	192	131	333	100	252	177	523
- z tytułu odsetek	13	74	27	143	31	171	66	361
- z tytułu prowizji	67	118	104	190	69	81	111	162
Koszty	(586)	(191)	(1 219)	(291)	(618)	(161)	(1 375)	(307)
- z tytułu odsetek	(26)	(191)	(26)	(291)	(12)	(161)	(13)	(307)
- z tytułu kosztów rzeczowych	(560)	0	(1 193)	0	(606)	0	(1 362)	0

30.2 Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

	okres II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026	okres 2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026	okres II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	okres 2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zarząd	641	1 436	1 139	2 246
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	500	1 007	1 092	1 770
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	141	429	47	476
Rada Nadzorcza	168	346	168	339
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	168	346	168	339
Razem	809	1 782	1 307	2 585

30.3 Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom głównej kadry kierowniczej Banku

	okres II kwartał od 01.04.2026 do 30.06.2026	okres 2 kwartały od 01.01.2026 do 30.06.2026	okres II kwartał od 01.04.2025 do 30.06.2025	okres 2 kwartały od 01.01.2025 do 30.06.2025
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia, nagrody i narzuty)	9 561	14 314	9 378	13 863
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	20	253	0	0
Razem	9 581	14 568	9 378	13 863

31. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Klasyfikacja instrumentów oraz metody ustalania wartości godziwej zostały opisane w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku i nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2026 roku wobec opisanego w nim stanu.

31.1 Instrumenty finansowe niewyceniane w skróconym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej

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

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności nieprzeznaczone do obrotu,
- zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu.

31.1.1 Kasa, środki w Banku Centralnym oraz należności od innych banków

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

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

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

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

31.1.3 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

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

Wartość godziwa dla kredytów i pożyczek wyznaczona jest poprzez wyliczenie dla każdego kredytu korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów pieniężnych kredytu lub pożyczki zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o rynkową marżę produktu a wartością niezapadłego kapitału kredytu na dzień bilansowy. Przyszłe przepływy pieniężne kredytu lub pożyczki obejmowały przepływy kapitałowe wynikające z umowy oraz przepływy odsetkowe wyznaczone kalkulacyjnie w oparciu o rynkową krzywą dochodowości zbudowaną z notowanych stawek WIBOR/LIBOR, FRA oraz IRS według kwotowań z dnia bilansowego powiększoną o indywidualną marżę kontraktową dla każdego kredytu lub pożyczki. Rynkowa marża produktu została natomiast wyznaczona jako średnia efektywna marża ważona wartością kapitału dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 6 miesięcy poprzedzających datę bilansową lub w przypadku braku transakcji w ostatnich 6 miesiącach, ostatnia dostępna marża wynikająca z przeprowadzonej transakcji. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla kredytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym kredytów w rachunku bieżącym, kredytów z rozpoznaną utratą wartości, dla których utworzono odpis aktualizujący, przyjęto korektę zerową.

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

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

31.1.5 Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa dla kategorii „Zobowiązania wobec klientów” została wyznaczona poprzez wyliczenie dla każdego depozytu terminowego korekty wartości bilansowej do wartości godziwej. Korekta ta została wyliczona jako różnica pomiędzy sumą przyszłych przepływów kapitału i odsetek dla okresu od daty bilansowej do terminu wymagalności zdyskontowanych rynkową stopą procentową (wg krzywej dochodowości zbudowanej z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS) powiększoną o aktualną marżę produktu a wartością bilansową salda depozytu. Aktualna marża produktu została wyznaczona dla analogicznej grupy produktów udzielonych w ciągu ostatnich 6 miesięcy poprzedzających datę bilansową jako średnia różnica pomiędzy efektywnym oprocentowaniem depozytu i stopą bazową z dnia bilansowego. Korektę wartości bilansowej do wartości godziwej wyznaczano dla depozytów, dla których przyszłe przepływy finansowe są znane, natomiast dla pozostałych, w tym dla depozytów terminowych z terminem zapadalności do 6 miesięcy od dnia bilansowego, przyjęto zerową korektę.

31.1.6 Zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

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

	Stan na 30 czerwca 2026		Stan na 31 grudnia 2025 [dane przekształcone]	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	455 619	455 619	1 019 067	1 019 067
Należności od innych banków	14 132	14 132	5 467	5 467
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	3 785 610	4 068 497	3 645 903	3 863 437
osoby fizyczne	2 922 366	3 149 811	2 762 385	2 924 379
- kredyty w rachunku bieżącym	6 947	6 947	7 293	7 293
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 722 207	1 873 812	1 476 157	1 620 125
- pożyczki hipoteczne	60 403	69 001	65 334	74 392
- kredyty na nieruchomości	1 126 747	1 193 989	1 207 316	1 216 284
- kredyty w rachunku karty kredytowej	6 062	6 062	6 285	6 285
klienci instytucjonalni	857 603	913 032	876 208	931 711
instytucje samorządowe	5 641	5 654	7 310	7 347
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	5 115 968	5 200 469	4 845 024	4 951 818
Pozostałe aktywa	175 290	175 290	175 559	175 559
Zobowiązania wobec innych banków	5 084	5 084	3 353	3 353
Zobowiązania wobec klientów	9 620 936	9 623 745	9 753 722	9 752 060
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	119 857	119 879	119 765	119 749
Zobowiązania podporządkowane	50 757	50 909	50 810	51 110
Pozostałe zobowiązania	138 854	138 854	127 482	127 482

Stan na 30 czerwca 2026	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	455 619	0	455 619
Należności od innych banków	0	(0)	14 132	14 132
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	13 868	4 054 629	4 068 497
osoby fizyczne	0	13 009	3 136 802	3 149 811
- kredyty w rachunku bieżącym	0	6 947	0	6 947
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 873 812	1 873 812
- pożyczki hipoteczne	0	0	69 001	69 001
- kredyty na nieruchomości	0	0	1 193 989	1 193 989
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	6 062	0	6 062
klienci instytucjonalni	0	859	912 173	913 032
instytucje samorządowe	0	0	5 654	5 654
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	5 058 655	0	141 813	5 200 469
Pozostałe aktywa	0	0	175 290	175 290
Zobowiązania wobec innych banków	0	5 084	0	5 084
Zobowiązania wobec klientów	0	8 068 628	1 555 117	9 623 745
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	119 879	119 879
Zobowiązania podporządkowane	0	0	50 909	50 909
Pozostałe zobowiązania	0	0	138 854	138 854

Stan na 31 grudnia 2025 [dane przekształcone]	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	0	1 019 067	0	1 019 067
Należności od innych banków	0	0	5 467	5 467
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	0	29 606	3 833 831	3 863 437
osoby fizyczne	0	13 578	2 910 801	2 924 379
- kredyty w rachunku bieżącym	0	7 293	0	7 293
- kredyty gotówkowe i ratalne	0	0	1 620 125	1 620 125
- pożyczki hipoteczne	0	0	74 392	74 392
- kredyty na nieruchomości	0	0	1 216 284	1 216 284
- kredyty w rachunku karty kredytowej	0	6 285	0	6 285
klienci instytucjonalni	0	16 028	915 683	931 711
instytucje samorządowe	0	0	7 347	7 347
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	4 810 021	0	141 797	4 951 818
Pozostałe aktywa	0	0	175 559	175 559
Zobowiązania wobec innych banków	0	3 353	0	3 353
Zobowiązania wobec klientów	0	7 836 619	1 915 441	9 752 060
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	119 749	119 749
Zobowiązania podporządkowane	0	0	51 110	51 110
Pozostałe zobowiązania	0	0	127 482	127 482

31.2 Instrumenty finansowe wyceniane w skróconym sprawozdaniu finansowym według wartości godziwej

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

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

Stan na 30 czerwca 2026	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe, w tym:	1 360 226	217 670	40 353	1 618 248
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	7 764	0	7 764
Instrumenty finansowe zabezpieczające	0	10 030	0	10 030
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	1 360 226	199 875	40 353	1 600 453
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	1 343 607	199 875	39 362	1 582 844
- nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	16 619	0	991	17 609
Zobowiązania finansowe	0	303	0	303
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	303	0	303

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

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do Poziomu III na datę 30 czerwca 2026 roku oraz w okresie porównywalnym, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem nieobserwowalnych danych wejściowych.

Inwestycyjne aktywa finansowe	Poziom III	
	tys. zł	tys. zł
	Stan na 1 stycznia 2026	Stan na 1 stycznia 2025
Stan na początek okresu	40 386	39 410
Zyski lub straty w okresie	782	1 891
rozpoznane w rachunku zysków i strat:	782	1 891
- przychody z tytułu odsetek	290	586
- przychody z dywidend	65	165
- wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	9	(1 199)
- wynik w całkowitych dochodach	418	2 339
Zapłacone odsetki	(750)	(750)
Dywidendy zapłacone	(65)	(165)
	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 30 czerwca 2025
Stan na koniec okresu	40 353	40 386

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

Bank na 30 czerwca 2026 roku i 31 grudnia 2025 roku posiada akcje uprzywilejowane serii A i C zamienne na akcje zwykłe serii A Visa Inc. Z uwagi na zastosowanie w wycenie, akcji uprzywilejowanych serii C zamiennych na akcje zwykłe serii A Visa Inc., dyskonta w wysokości 15%, w stosunku do cen rynkowych akcji zwykłych serii A,

związanego z ograniczeniem zbywalności akcji uprzywilejowanych serii C oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany akcji uprzywilejowanych serii C na akcje zwykłe serii A, Bank ujmuje te akcje w Poziomie III.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank posiada trzy transakcje FX Swap zawarte z bankiem o ratingu inwestycyjnym oraz transakcje IRS i FRA rozliczane przez KDPW CCP. W związku z powyższym do wyceny transakcji pochodnych nie stosuje korekty wyceny.

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

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

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

lp.	Aktywa/zobowiązania finansowe	Wartość godziwa na		Hierarchia wartości godziwej	Techniki wyceny i podstawowe dane wsadowe	Znaczące nieobserwowalne informacje	Zależność wartości godziwej od danych nieobserwowalnych
		30 czerwca 2026	31 grudnia 2025				
		tys. zł	tys. zł				
1	Obligacje Skarbu Państwa	Aktywa: 1 294 043	Aktywa: 1 034 292	Poziom 1	Cena BID dla pozycji długiej oraz cena ASK dla pozycji krótkiej w danym papierze, kwotowane na aktywnym rynku międzybankowym.	nd.	nd.
2	Bony skarbowe	Aktywa: 49 564	Aktywa: 49 707	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
3	Bony pieniężne NBP	Aktywa: 199 875	Aktywa: 349 806	Poziom 2	Zdyskontowany przepływ z papieru przy stopie dyskontowej równej rentowności kupionej.	nd.	nd.
4	Swapy stóp procentowych	Należności: 17 604 Zobowiązania: 2 107	Należności: 5 271 Zobowiązania: 1 788	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
5	FRA	Należności: 157 Zobowiązania: 0	Należności: 304 Zobowiązania: 230	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Przyszłe przepływy oraz czynniki dyskontowe wyznaczone są na podstawie krzywych dochodowości zbudowanych z notowanych stawek WIBOR, FRA oraz IRS.	nd.	nd.
6	FX swap	Należności: 33 Zobowiązania: 114	Należności: 202 nd.	Poziom 2	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Krzywe wykorzystywane do dyskontowania zbudowane są na podstawie notowanych: stawek depa oraz punktów swapowych dla par walutowych.	nd.	nd.
7	Dłużne papiery wartościowe	Aktywa: 39 362	Aktywa: 39 404	Poziom 3	Zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne. Dyskontowanie przyszłych płatności z papieru wartościowego odbywa się z wykorzystaniem krzywych dochodowości powiększonych o spread kredytowy z tytułu ryzyka kontrahenta.	Obligacje FCP0427 wycena w oparciu o krzywą bondową powiększoną o spread	Im wyższy spread, tym niższa wartość godziwa.
8	Akcje uprzywilejowane zamienne na akcje zwykłe	Aktywa: 17 409	Aktywa: 17 214	Poziom 1 Poziom 3	Dla akcji uprzywilejowanych Visa Inc. serii A wycena na podstawie ceny akcji zwykłych z aktywnego rynku z uwzględnieniem współczynnika zamiany 100 (Poziom 1). Dla akcji uprzywilejowanych Visa Inc. serii C wycena na podstawie ceny akcji zwykłych z aktywnego rynku z uwzględnieniem współczynnika zamiany i dyskonta związanego z ograniczeniem zbywalności oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany (Poziom 3).	Dyskonto związane z ograniczeniem zbywalności oraz ryzykiem korekty współczynnika zamiany dla akcji uprzywilejowanych serii C.	Wzrost dyskonta powoduje spadek wartości godziwej natomiast jego spadek powoduje wzrost wartości godziwej.
9	Inne akcje	Aktywa: 200	Aktywa: 197	Poziom 3	Wycena na podstawie wartości akcji podawanych przez SWIFT przeliczonej po średnim kursie NBP dla PLN/EUR.	nd.	nd.

32. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 20 sierpnia 2026 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie emisji nie więcej niż 300 niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii C6, o wartości 500 tys. zł każda i łącznej wartości nominalnej nieprzekraczającej 150 mln zł. Na dokonanie wcześniejszego wykupu obligacji Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego i zostanie on przeprowadzony 18 września 2026 roku, zgodnie z warunkami emisji obligacji. Rozliczenie wykupu nastąpi za pośrednictwem KDPW S.A., na rachunki papierów wartościowych obligatariuszy.

W dniu 25 sierpnia 2026 roku Zarząd banku podjął uchwałę w sprawie przedterminowego wykupu wszystkich obligacji podporządkowanych serii C3, oznaczonych kodem ISIN PLBPCZT00098, o łącznej wartości nominalnej 50 mln zł. Na dokonanie wcześniejszego wykupu obligacji Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego i zostanie on przeprowadzony 18 września 2026 roku, zgodnie z warunkami emisji obligacji. Rozliczenie wykupu nastąpi za pośrednictwem KDPW S.A., na rachunki papierów wartościowych obligatariuszy.

Poza tym po dniu bilansowym, tj. 30 czerwca 2026 roku nie wystąpiły inne istotne zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku na dzień bilansowy.

33. Cele i zasady zarządzania ryzykiem Banku

Zasady zarządzania ryzykiem Banku nie uległy istotnej zmianie w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2026 roku wobec stanu opisanego w sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2025 roku.

33.1 Ryzyko kredytowe

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

	Wartość bilansowa netto	
	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025 [dane przekształcone]
	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym	455 619	1 019 067
Należności od innych banków	14 132	5 467
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	7 764	3 320
Instrumenty finansowe zabezpieczające	10 030	2 458
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	3 785 610	3 645 903
- osoby fizyczne	2 922 366	2 762 385
- klienci instytucjonalni	857 603	876 208
- instytucje samorządowe	5 641	7 310
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody:	1 582 844	1 473 209
- notowane	1 382 969	1 123 402
- nienotowane	199 875	349 807
Inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie:	5 115 968	4 845 024
- notowane	5 115 968	4 845 024
Inwestycyjne aktywa finansowe nieprzeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	17 609	17 411
- nienotowane	17 609	17 411
Pozostałe aktywa finansowe	149 480	147 509
Razem	11 139 056	11 159 368

Bank jest dodatkowo narażony na ryzyko kredytowe z tytułu zawartych transakcji wykazywanych jako udzielone zobowiązania pozabilansowe. Wysokość maksymalnego narażenia na ryzyko kredytowe z tytułu tych transakcji wyraża ich wartość pozabilansowa zaprezentowana w nocie 29.1.

	Stan na 30 czerwca 2026		Stan na 31 grudnia 2025		Główna forma zabezpieczenia 30 czerwca 2026/ 31 grudnia 2025
	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia*	Wartość bilansowa brutto	Wartość godziwa zabezpieczenia*	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Kredyty i pożyczki, w tym:	3 989 358	1 283 512	3 852 331	1 432 134	
osoby fizyczne:	3 081 548	1 200 726	2 921 033	1 288 383	
- kredyty w rachunku bieżącym	8 034	0	8 394	0	NIEZABEZPIECZONE
- kredyty gotówkowe i ratalne	1 859 213	431	1 609 946	534	HIPOTEKA MIESZKALNA
- pożyczki hipoteczne	66 405	66 290	71 474	71 320	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty na nieruchomości	1 141 216	1 134 005	1 224 304	1 216 529	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty w rachunku karty kredytowej	6 680	0	6 915	0	NIEZABEZPIECZONE
klienci instytucjonalni:	902 160	82 786	923 955	143 751	
- kredyty w rachunku bieżącym	859	484	16 028	15 500	HIPOTEKA MIESZKALNA
- kredyty na nieruchomości	792 013	275	767 046	275	BLOKADA ŚRODKÓW
- kredyty operacyjne	2 085	1 143	5 992	2 930	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- kredyty inwestycyjne	77 713	61 145	87 689	85 277	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- pożyczki hipoteczne	19 956	19 739	39 987	39 769	HIPOTEKA KOMERCYJNA
- fundusze i depozyty zabezpieczające	9 534	0	7 213	0	ŚRODKI PIENIĘŻNE
instytucje samorządowe:	5 650	0	7 343	0	
- kredyty inwestycyjne	5 650	0	7 343	0	NIEZABEZPIECZONE

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

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

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

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

Bank prowadzi działalność jedynie na terenie Polski.

33.1.2 Struktura jakościowa

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

- Koszyk 1 - ryzyko *defaultu* w horyzoncie *lifetime* nie wzrosło istotnie względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. ECL dla instrumentów finansowych w Koszyku 1 liczony jest w horyzoncie 12 - miesięcznym lub krótszym w przypadku wcześniejszej daty zapadalności instrumentu finansowego,
- Koszyk 2 - ryzyko *defaultu* w horyzoncie *lifetime* wzrosło istotnie względem ryzyka na moment początkowego ujęcia. ECL dla instrumentów finansowych w Koszyku 2 liczony jest w horyzoncie *lifetime* do daty zapadalności instrumentu finansowego,
- Koszyk 3 - stan *default* (nadrzędny w stosunku do Koszyka 1 oraz Koszyka 2). ECL dla instrumentów finansowych w *defaultie* liczony w całym okresie oczekiwanego życia składnika aktywów finansowych.

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

Poniższe tabele prezentują podsumowanie powyższych kategorii jakościowych dla poszczególnych aktywów finansowych wg stanu na 30 czerwca 2026 roku i 31 grudnia 2025 roku.

Struktura jakościowa należności od innych banków

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
Stan na 30 czerwca 2026				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	14 132	0	14 132	100,0%
Razem	14 132	0	14 132	100,0%
Stan na 31 grudnia 2025				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	5 467	0	5 467	100,0%
Razem	5 467	0	5 467	100,0%

Struktura jakościowa inwestycyjnych aktywów finansowych

	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto
Stan na 30 czerwca 2026				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	6 716 421	0	6 716 421	100,0%
Razem	6 716 421	0	6 716 421	100,0%
Stan na 31 grudnia 2025				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	6 335 644	0	6 335 644	100,0%
Razem	6 335 644	0	6 335 644	100,0%

Struktura jakościowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Stan na 30 czerwca 2026	Wartość bilansowa brutto	Odpis	Wartość bilansowa netto	Udział w ekspozycji bilansowej netto	Wartość pozabilansowa brutto	Rezerwa	Wartość pozabilansowa netto	Udział w ekspozycji pozabilansowej netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%	tys. zł	tys. zł	tys. zł	%
Aktywa, w przypadku których nie nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia (Koszyk 1)	3 143 989	33 947	3 110 042	82.2%	122 217	266	121 951	42,9%
Aktywa, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, ale które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)	632 821	11 010	621 811	16.4%	136 371	1 102	135 269	47,6%
Aktywa dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 3)	212 548	158 791	53 757	1.4%	27 062	68	26 994	9,5%
Razem	3 989 358	203 748	3 785 610	100.0%	285 650	1 436	284 214	100%

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

33.2 Ryzyko płynności

Na dzień 30 czerwca 2026 roku w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2025 roku poziom ryzyka płynności Banku nie uległ istotnym zmianom. Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności obowiązujące według stanu na 30 czerwca 2026 roku oraz 31 grudnia 2025 roku.

	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025	Limit
LCR	473%	486%	100%
NSFR	265%	263%	100%

Na dzień 30 czerwca 2026 roku wskaźniki płynności kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności.

33.3 Ryzyko rynkowe

W porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku poziom ryzyka rynkowego Banku na dzień 30 czerwca 2026 roku nie uległ istotnej zmianie w zakresie miar zmian wartości ekonomicznej i wyniku odsetkowego. Wynikało to z działań ograniczających zmienność miary SOT NII. Bank w pierwszym półroczu 2026 roku nie zawierał transakcji handlowych na stopie procentowej i nie zawierał transakcji pochodnych z klientami Banku.

33.4 Ryzyko stopy procentowej

W porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2025 poziom ryzyka stopy procentowej Banku mierzonego miarą BPV oraz miarą NII na dzień 30 czerwca 2026 roku nie uległ istotnym zmianom i kształtował się w ramach obowiązujących limitów.

Poniższe tabele przedstawiają poziom ryzyka stopy procentowej księgi bankowej (miara BPV i testy warunków skrajnych - dla przesunięcia krzywej w dół założenie, że oprocentowanie pozycji wrażliwych na ryzyko stopy procentowej nie obniży się poniżej 0%) według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku oraz 31 grudnia 2025 roku.

Zestawienie BPV księgi bankowej

	BPV (1 p.b.)	
	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
księga bankowa	(467)	(522)

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

	Zmiana wartości bieżącej księgi bankowej	
	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
200 p.b. w dół	73 886	102 196
200 p.b. w górę	(72 974)	(99 199)

Poniższa tabela pokazuje zmianę rocznego wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy następujących po dacie bilansowej przy zmianie stóp o +/- 100 p.b. przy założonej niezmienności bilansu według stanu na dzień bilansowy i na 31 grudnia 2025 roku wyliczone podejściem Banku. Miara NII dla scenariusza spadku stóp procentowych nie zakłada spadku oprocentowania obligacji skarbowych poniżej 0% oraz spadku oprocentowania depozytów poniżej 0%.

	Zmiana rocznego wyniku odsetkowego	
	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
NII -100 p.b. w dół	(16 288)	(12 218)
NII +100 p.b. w górę	10 990	7 021

W pierwszym półroczu 2026 roku miary SOT NII i SOT EVE utrzymywały się poniżej poziomów nadzorczych.

W pierwszym półroczu 2026 Bank zawiązał nowe powiązania zabezpieczające zgodnie z informacją w nocie 16.

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

33.5 Ryzyko walutowe

Na dzień 30 czerwca 2026 roku w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku profil ryzyka walutowego Banku nie uległ istotnym zmianom.

Na dzień 30 czerwca 2026 roku i w całym pierwszym półroczu 2026 roku całkowita pozycja walutowa kształtowała się poniżej 2% funduszy własnych, w związku z powyższym Bank nie wyznaczał dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Poniższa tabela przedstawia wartość całkowitej pozycji walutowej oraz miary VaR.

	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025
	tys. zł	tys. zł
Całkowita pozycja walutowa	8 230	10 059
VaR 10-dniowy	320	471

33.6 Ryzyko operacyjne

Na dzień 30 czerwca 2026 roku w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2025 roku profil ryzyka operacyjnego Banku nie uległ istotnym zmianom.

34. Zarządzanie kapitałem

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

Mając na uwadze powyższy cel Bank regularnie:

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

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

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

Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku poziomy współczynników adekwatności kapitałowej w Banku kształtowały się powyżej wymaganych minimalnych poziomów regulacyjnych. W związku z otrzymaną decyzją KNF w zakresie braku konieczności utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego P2G, aktualny minimalny poziom regulacyjny na koniec czerwca 2026 roku dla współczynnika kapitału Tier 1 wynosi 9,50%, natomiast dla współczynnika wypłacalności TCR wynosi 11,50%. Na dzień 30 czerwca 2026 roku Bank spełniał dla miar TCR, Tier 1 oraz CET1 wymóg połączonego bufora.

Minimalna wartość wskaźnika dźwigni wynikająca z rozporządzenia CRR wynosi 3,0%. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej Banku na dzień 30 czerwca 2026 roku kształtowała się powyżej tego minimum i poziomu bezpiecznego określonego w Planie Naprawy osiągając poziom 10,75%.

34.1 Fundusze własne i współczynnik wypłacalności

Dla celów wyznaczania funduszy własnych Bank stosuje metody wynikające z Rozporządzenia CRR. Fundusze własne Banku składają się z funduszy podstawowych Tier 1 (CET1) oraz funduszy Tier 2 w ujęciu jednostkowym (Bank na mocy przepisów Rozporządzenia CRR zwolniony jest z ustalenia wymogów kapitałowych na poziomie skonsolidowanym). Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku fundusze podstawowe Tier 1 Banku obejmowały:

- instrumenty kapitałowe spełniające warunki, o których mowa w Rozporządzeniu CRR,
- agio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w punkcie powyżej,
- zyski zatrzymane, w tym zyski lub straty z bieżącego okresu po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia przez właściwy organ,
- skumulowane inne całkowite dochody, w tym niezrealizowane zyski i straty wyceniane według wartości godziwej, z wyłączeniem zysków i strat dotyczących zabezpieczenia przepływów pieniężnych,
- kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
- inne pozycje funduszy podstawowych Tier 1, określone w rozporządzeniu CRR,
- i uwzględniały korekty z tytułu:
 - wartości niematerialnych według ich wyceny bilansowej,
 - filtrów ostrożnościowych,
 - niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku fundusze Tier 2 Banku stanowiły środki pieniężne pochodzące z emisji obligacji podporządkowanych serii C3 o wartości 50 mln zł, przeprowadzonej w 2017 roku.

Bank decyzją z dnia 23 czerwca 2026 roku uzyskał zgodę KNF na wcześniejszy wykup tych obligacji. Bank planuje ich wykup w dniu 18 września 2026 roku.

W odniesieniu do danych dotyczących okresu porównywalnego tj. 31 grudnia 2025 roku, Bank zastosował wytyczne EBA z roku 2020 dotyczące ujmowania podzielonego wyniku z lat ubiegłych.

Fundusze własne	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025 [dane przekształcone]
	tys. zł	tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1	1 222 687	1 255 174
Kapitał własny:	1 317 962	1 339 604
Opłacone instrumenty kapitałowe	128 278	128 278
Agio	127 111	127 111
Skumulowane inne całkowite dochody*	(23 369)	(1 727)
Kapitał rezerwowy	958 873	958 873
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	127 069	127 069
Zyski zatrzymane, w tym:	(16 781)	(16 781)
Zyski/straty zatrzymane w poprzednich latach	(16 781)	(12 823)
Zysk lub strata bieżącego okresu	65 200	(3 958)
Część nieuznanego zysku bieżącego	(65 200)	0
Inne korekty funduszy własnych:	(78 494)	(67 649)
Inne wartości niematerialne**	(73 382)	(65 397)
Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(1 620)	(1 498)
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	(3 492)	(754)
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	12 064	16 971
Fundusze własne	1 234 751	1 272 145

* wartość na 31 grudnia 2025 roku została skalkulowana z zastosowaniem przepisów tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR, które obowiązywały do tejże daty, tj. 31 grudnia 2025 roku. Bank z dniem 31 grudnia 2025 roku zakończył stosowanie przepisów przejściowych wynikających z art. 468 rozporządzenia CRR.

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

Wymogi kapitałowe	Stan na 30 czerwca 2026	Stan na 31 grudnia 2025 [dane przekształcone]
	tys. zł	tys. zł
Wymogi kapitałowe dla ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie, w tym dla ekspozycji	238 316	225 730
z wagą ryzyka 2%	52	25
z wagą ryzyka 4%	0	39
z wagą ryzyka 10%	102	0
z wagą ryzyka 20%	15 332	15 958
z wagą ryzyka 30%	26	26
z wagą ryzyka 60%	4	594
z wagą ryzyka 70%	1 832	1 891
z wagą ryzyka 75%	117 992	105 113
z wagą ryzyka 90%	0	268
z wagą ryzyka 100%	98 153	95 580
z wagą ryzyka 110%	0	1 309
z wagą ryzyka 130%	1 831	0
z wagą ryzyka 150%	2 952	2 075
z wagą ryzyka 250%	0	2 835
z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	40	17
Korekta wyceny kredytowej (CVA)	3	1
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	40 444	38 638
Całkowity wymóg kapitałowy	278 763	264 369
Współczynnik wypłacalności	35,4%	38,5%
Tier 1	35,1%	38,0%

Podpisy wszystkich członków Zarządu

11 września 2026 roku Jędrzej Marciniak Wiceprezes Zarządu tymczasowo
kierujący pracami Zarządu

11 września 2026 roku Łukasz Kinicki Wiceprezes Zarządu

11 września 2026 roku Agnieszka Kosowska Wiceprezes Zarządu

11 września 2026 roku Piotr Piechota Wiceprezes Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

11 września 2026 roku Monika Kruczek Dyrektor Departamentu
Rachunkowości