



Bank BPS

Grupa BPS

2025

RAPORT ROCZNY
ANNUAL REPORT



SPIS TREŚCI

1.	LIST PREZESA ZARZĄDU	3
2.	PODSTAWOWE DANE O BANKU	8
3.	WŁADZE	12
	Rada Nadzorcza	13
	Zarząd	14
	Rada Zrzeszenia	19
4.	DZIAŁALNOŚĆ BANKU W 2025 ROKU	22
	Kim jesteśmy i jak działamy	23
	Jak wspieramy klientów	23
	Jak finansujemy rozwój polskiej gospodarki	25
	Co przyniósł na rynku rok 2025	26
	Jak realizujemy naszą strategię	27
	Jak pokazujemy bankowość spółdzielczą na rynku	28
	Co mówią o nas media	29
	Nagrody, z których jesteśmy dumni	30
	Jak uczymy dzieci i młodzież o pieniądzach	32
5.	SYTUACJA FINANSOWA BANKU	34
	Rachunek zysków i strat	35
	Sprawozdanie z całkowitych dochodów	38
	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	39
	Zestawienie zmian w kapitale własnym	42
	Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	44
6.	RAPORTOWANIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ZGODNIE Z CSRD	49
7.	SYTUACJA FINANSOWA ZRZESZONYCH BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH	51
	Bilans Banków Spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS	53
	Działalność kredytowa	57
	Działalność depozytowa	59
	Wynik finansowy i efektywność działania	60

CONTENTS

1.	LETTER FROM THE PRESIDENT OF THE MANAGEMENT BOARD	3
2.	KEY DATA ABOUT THE BANK	8
3.	GOVERNING BODIES	12
	Supervisory Board	13
	Management Board	14
	Association Council	19
4.	BANK’S OPERATIONS IN 2025	22
	Who we are and how we operate	23
	How we support customers	23
	How we finance the development of the Polish economy	25
	What 2025 brought to the market	26
	How we implement our strategy	27
	How we show cooperative banking on the market	28
	What the media are saying about us	29
	Awards we are proud of	30
	How we teach children and young people about money	32
5.	FINANCIAL SITUATION OF BANK	34
	Income Statement	35
	Statement of Comprehensive Income	38
	Statement of Financial Position	39
	Statement of Changes in Equity	42
	Statement of Cash Flows	44
6.	ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE REPORTING	49
7.	FINANCIAL SITUATION OF ASSOCIATED COOPERATIVE BANKS	51
	Cooperative Banks Associated with Bank BPS	53
	Loans	57
	Deposits	59
	Financial Result and Operational Performance	60

A fountain pen with a gold-colored nib and a black barrel is positioned diagonally across the upper left portion of the frame. The background is a dark, textured surface with faint, cursive handwriting. To the right of the pen is a white outline icon of a document with a folded top-right corner and several horizontal lines representing text.

1

List Prezesa Zarządu

Letter from the President of the
Management Board

Szanowni Państwo,

rok 2025 był pierwszym, w którym realizowaliśmy w Banku BPS strategię „Wspólne cele naszą misją”. Określiśmy w niej naszą główną rolę rynkową: koordynatora rozwiązań rozwojowych powszechnie wdrażanych przez banki spółdzielcze, członków Zrzeszenia BPS. Aby rzetelnie realizować działania, które wynikają z tej roli, nasz bank musi być stabilną i innowacyjną instytucją finansową. Musimy rozwijać się technologicznie, z zachowaniem wysokiego standardu bezpieczeństwa, by rozpoznawać i zaspokajać potrzeby klientów naszego banku i całego Zrzeszenia.

Realizacja naszych założeń strategicznych wymaga trwałych i systematycznych nakładów finansowych. Dlatego tak ważna jest silna pozycja kapitałowa, efektywność operacyjna i powtarzalna zyskowość Banku BPS.

Zysk Banku BPS

Z satysfakcją, trzeci rok z rzędu, dzielę się z Państwem informacją o zysku, który wypracował nasz bank. 2025 rok zamknęliśmy z bardzo dobrymi wynikami finansowymi brutto i netto w wysokości odpowiednio 124,9 mln zł i 95,6 mln zł. Nieznacznie niższy poziom wyniku finansowego brutto w porównaniu z wygenerowanym w 2024 roku był głównie konsekwencją zwiększenia ogólnych kosztów administracyjnych. To skutek

Dear Customers,

2025 was the first year in which we pursued the “Common goals are our mission” strategy at Bank BPS. In it, we have defined our primary market role: that of a coordinator of development solutions widely implemented by cooperative banks, members of the BPS Association. In order to carry out the activities arising from this role effectively, our bank must be a stable and innovative financial institution. We must develop technologically, whilst maintaining high security standards, in order to identify and meet the needs of our bank’s customers and the entire Association.

The realisation of our strategic objectives requires sustained and systematic financial investment. This is why a strong capital position, operational efficiency and consistent profitability of Bank BPS are so important.

Bank BPS’s Profit

It is with great satisfaction that, for the third year running, I share with you the news of the profit generated by our bank. We closed 2025 with very good gross and net financial results of PLN 124.9 million and PLN 95.6 million, respectively. The slightly lower gross financial result compared to that generated in 2024 was mainly a consequence of an increase in general administrative



realizacji projektów regulacyjnych oraz inicjatyw modernizacji procesów biznesowych. Jako Bank Zrzeszający uczestniczymy również w kosztach tworzenia i utrzymania wspólnych rozwiązań infrastrukturalnych oraz realizacji projektów zrzeszeniowych.

Właśnie projekty zrzeszeniowe są naszym wielkim powodem do dumy. W chwili, gdy piszę te słowa, realizujemy aż pięć złożonych projektów, które obejmują zmiany w infrastrukturze IT 307 banków. Z kolei dwa duże projekty już się zakończyły, a miarą ich sukcesu jest zaangażowanie praktycznie 100% banków spółdzielczych w SOC, czyli Zrzeszeniowe Centrum Cyberbezpieczeństwa. W tym miejscu chcę podziękować Radzie Zrzeszenia za zaangażowanie we wdrożenie projektów zrzeszeniowych i wszystkim bankom spółdzielczym, które biorą udział w testach rozwiązań dla całego Zrzeszenia.

Wsparcie, jakiego udzielamy bankom spółdzielczym w codziennej działalności oraz rozwoju ich biznesu na rzecz lokalnych społeczności, nie byłoby możliwe bez realizacji założeń strategicznych Banku BPS jako banku komercyjnego. W 2025 roku zatwierdziliśmy i rozpoczęliśmy realizację Strategii Klienta Detalicznego oraz Kierunków rozwoju obszaru klienta firmowego. Nowe propozycje pakietowe, indywidualne podejście i promo-

cyjna oferta hipoteczna zostały już bardzo pozytywnie przyjęte przez klientów. Z kolei wybrane przez nas kierunki finansowania transformacji energetycznej, realizacji inwestycji infrastrukturalnych czy transakcji na rynkach zagranicznych, są zbieżne z aktualnymi potrzebami małych i średnich przedsiębiorstw. Przed nami kolejne wdrożenia produktowe, zwiększenie dostępności kanałów zdalnych, a także rozszerzenie partnerskiej współpracy z instytucjami takimi jak BGK czy ARiMR.

Transformacja cyfrowa i procesowa

Każda nowość, którą wypuszczamy na rynek, jest poprzedzona wieloma działaniami w zakresie optymalizacji procesów wewnętrznych. Jestem dumny, że program transformacji BPS odNowa, który zapoczątkowaliśmy w połowie 2021 roku, rozwija się dynamicznie. W obecnej, trzeciej już edycji, mamy m.in. dwa projekty pod roboczą, wiele mówiącą nazwą „Zagoń robota do pracy w procesie”. W tym kontekście na uwagę zasługuje także nowa Strategia IT Banku BPS, nad którą prace trwały kilka miesięcy i która została przyjęta finalnie pod koniec zeszłego roku. Choć działania te mają istotny wpływ na poziom kosztów w całym banku, są niezbędne, by utrzymać tempo zmian rynkowych, a także wygrać wyścig o talenty. Tam, gdzie jedni widzą presję płacową, ja wolę mówić o motywowaniu i budowaniu zaangażowania.

costs. This is the result of implementing regulatory projects and business process modernisation initiatives. As a member bank, we also contribute to the costs of creating and maintaining shared infrastructure solutions and implementing association projects.

It is precisely these association projects that are a great source of pride for us. As I write these words, we are implementing as many as five complex projects, which involve changes to the IT infrastructure of 307 banks. Meanwhile, two major projects have already been completed, and the measure of their success is the involvement of virtually 100% of cooperative banks in the SOC, or the Cooperative Cybersecurity Centre. At this point, I would like to thank the Association Council for its commitment to implementing association projects and all the cooperative banks that are taking part in testing solutions for the entire Association.

The support we provide to cooperative banks in their day-to-day operations and the development of their business for the benefit of local communities would not be possible without the implementation of Bank BPS's strategic objectives as a commercial bank. In 2025, we approved and began implementing the Retail Customer Strategy and the Development Directions for the Corpo-

rate Customer segment. New package deals, a personalised approach and a promotional mortgage offer have already been very well received by customers. In turn, the approaches we have chosen for financing the energy transition, implementing infrastructure projects and conducting transactions on foreign markets are aligned with the current needs of small and medium-sized enterprises. We have further product launches ahead of us, along with increased availability of remote channels and the expansion of our partnership with institutions such as BGK and ARiMR.

Digital and process transformation

Every new product we launch is preceded by numerous initiatives to optimise internal processes. I am proud that the BPS odNowa transformation programme, which we launched in mid-2021, is developing dynamically. In the current, third edition, we have, among other things, two projects under the working title 'Deploy the robot in the process'. In this context, the Bank's new IT Strategy is also worth noting; work on it took several months and it was finally adopted at the end of last year. Although these measures have a significant impact on costs across the bank, they are essential to keep pace with market changes and to win the race for talent.

Realizacja wymogów nadzorczych

Jednym z naszych priorytetów pozostaje konsekwentne spełnianie wymogów nadzorczych w zakresie adekwatności kapitałowej. W ostatnich latach istotnie wzmocniliśmy naszą pozycję kapitałową – na koniec 2025 r. współczynniki TCR oraz Tier I wyniosły odpowiednio 29,9% i 21,2%, znacząco przekraczając obowiązujące limity regulacyjne.

Spełniliśmy również normy nadzorcze w zakresie funduszy własnych oraz zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL TREA i MREL TEM). Jednocześnie należy pamiętać, że ze względu na specyfikę Banku BPS, który jako bank zrzeszający przyjmuje depozyty od banków spółdzielczych, możliwości kształtowania poziomu sumy bilansowej – a tym samym wskaźnika MREL TEM – są w pewnym stopniu ograniczone.

Dlatego równolegle prowadziliśmy prace nad rozwiązaniami systemowymi, które od II półrocza 2026 r. pozwolą lepiej dopasować nasz model biznesowy do wymogów regulacyjnych i zoptymalizować poziom miary ekspozycji całkowitej, z uwzględnieniem naszej sektorowej specyfiki. W tym miejscu chciałbym serdecznie podziękować Radzie Nadzorczej za istotne wsparcie w wypracowaniu i wdrożeniu tego długofalowego podejścia.

Wyzwania na 2026 rok

Przez kolejne lata mojej pracy na stanowisku prezesa Banku BPS nauczyłem się, że największe wyzwania pochodzą z zewnątrz i najczęściej mają trudny do przewidzenia charakter. Dlatego śledzę na bieżąco zmiany geopolityczne, analizuję makroekonomiczne wskaźniki i przyglądam się trendom rynkowym, jednak przede wszystkim koncentruję się na codziennej pracy. Wiem, jak ważna jest elastyczność i odpowiedni wybór kierunków działania.

Chcemy towarzyszyć naszym klientom oraz bankom spółdzielczym także wtedy, gdy geopolityka próbuje wpływać na nasze życie, dezinformacja utrudnia podejmowanie decyzji, a bezpieczeństwo, nie tylko to cybernetyczne, staje się priorytetem. Wierzę, że to jest czas bankowości blisko ludzi, budowanej na zaufaniu i trwałych relacjach. I chociaż sztuczna inteligencja (AI) zdaje się przejmować coraz więcej dziedzin życia, rozmowa z drugim człowiekiem nie traci, a wręcz zyskuje na znaczeniu.

Podziękowania

W tym miejscu w imieniu całego Zarządu dziękuję wszystkim Pracownikom naszego banku za zaangażowanie i odpowiedzialność. To dzięki współpracy i otwartości na zmiany unowocześniamy

Where some see wage pressure, I prefer to talk about motivation and building commitment.

Compliance with regulatory requirements

One of our priorities remains consistent compliance with regulatory requirements regarding capital adequacy. In recent years, we have significantly strengthened our capital position – at the end of 2025, the TCR and Tier I ratios stood at 29.9% and 21.2% respectively, significantly exceeding the applicable regulatory limits.

We have also met the supervisory standards regarding own funds and liabilities subject to write-down or conversion (MREL TREA and MREL TEM). At the same time, it should be borne in mind that due to the specific nature of Bank BPS, which, as a central bank, accepts deposits from cooperative banks, the scope for influencing the balance sheet total – and thus the MREL TEM ratio – is to some extent limited.

Therefore, in parallel, we have been working on systemic solutions which, from the second half of 2026, will allow us to better align our business model with regulatory requirements and optimise the level of the total exposure measure, taking into account the specific nature of our sector. At this point, I would like to extend my sincere thanks to the Supervisory Board for its significant support

in developing and implementing this long-term approach.

Challenges for 2026

Over the years I have spent as CEO of Bank BPS, I have learnt that the greatest challenges come from outside and are often difficult to predict. That is why I keep a close eye on geopolitical developments, analyse macro-economic indicators and monitor market trends, but above all I focus on the day-to-day work. I know how important flexibility and choosing the right course of action are.

We want to support our customers and cooperative banks even when geopolitics attempts to influence our lives, misinformation hinders decision-making, and security – not just cyber security – becomes a priority. I believe this is a time for banking that is close to people, built on trust and lasting relationships. And although artificial intelligence (AI) seems to be taking over more and more areas of life, talking to another person does not lose, but rather gains, importance.

Acknowledgement

At this point, on behalf of the entire Board of Directors, I would like to thank all the Employees of our bank for their commitment and responsibility. It is thanks to their cooperation and openness

procesy i narzędzia oraz osiągamy założone cele. Dziękuję także Prezesom i Pracownikom zrzeszonych banków spółdzielczych za wszystkie opinie i sugestie, które motywują nas do działania. Wspólnie tworzymy Zrzeszenie, które z sukcesem podejmuje wyzwania rynkowe i konkuruje z bankami komercyjnymi. Osobiście mocno wierzę w Polskę lokalną i jej potencjał rozwojowy. Wiem, że znaczenie banków spółdzielczych w finansowaniu przedsiębiorców, rolników, samorządów lokalnych, a także mieszkańców miast, miasteczek i mniejszych miejscowości, jest ogromne. Dzięki Państwa codziennej pracy dbamy o równowagę społeczną i budujemy kapitał zaufania.

Szczególne podziękowania kieruję do Rady Nadzorczej Banku BPS oraz Rady Zrzeszenia za wsparcie w bieżącej pracy Zarządu. Nasze relacje wpisane są w spółdzielcze DNA: współodpowiedzialność, nastawienie na kooperację oraz wzajemny szacunek do odmiennego zdania. Dziękuję za każdą informację zwrotną, za opinie i motywujące wypowiedzi. Nasza praca buduje coraz silniejszy Bank BPS i Zrzeszenie BPS, z korzyścią dla wszystkich pracowników, klientów i udziałowców.

Z wyrazami szacunku
Artur Adamczyk
Prezes Zarządu
Banku BPS

to change that we modernise processes and tools and achieve our goals.

I also thank the Presidents and Employees of the affiliated cooperative banks for all the feedback and suggestions that motivate us to move forward. Together we are creating an Association that successfully takes on market challenges and competes with commercial banks. Personally, I strongly believe in local Poland and its development potential. I know that the importance of cooperative banks in the financing of entrepreneurs, farmers, local governments, as well as residents of cities, towns and smaller towns, is enormous. Through your daily work, we ensure social balance and build trust.

Special thanks go to the Supervisory Board of Bank

BPS and the Association Council for their support in the ongoing work of the Board. Our relationships are embedded in the cooperative DNA: shared responsibility, a focus on cooperation, and mutual respect for differing opinions. Thank you for all your feedback, opinions and encouraging comments. Our work is building an ever-stronger Bank BPS and the BPS Association, to the benefit of all employees, customers and shareholders.

Yours faithfully,
Artur Adamczyk
President of the Management
Board of Bank BPS S.A.



Podstawowe dane o Banku

Key Data About the Bank

PODSTAWOWE DANE O BANKU

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. [Bank BPS] został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego z 22 października 1991 r. Początkowo działał pod nazwą Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia tego banku z 16 maja 2001 r., nazwę zmieniono na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Zmiana ta została zarejestrowana w KRS 27 marca 2002 r. Siedziba Banku mieści się w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81.

Bank jest wpisany do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000069229 nadanym 10 grudnia 2001 r.



KEY DATA ABOUT THE BANK

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. [Bank BPS] was established on the basis of the decision of the President of the National Bank of Poland of 22 October 1991. Initially, it operated under the business name Bank Południowo-Zachodni S.A. with its registered office in Wrocław. Based on a resolution of the General Meeting of GBPZ S.A. adopted on 16 May 2001, the name was changed to Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. The change was registered in the National Court Register on 27 March 2002. The Bank's headquarters are located in Warsaw at ul. Grzybowska 81.

The Bank is entered in the commercial register kept by the District Court for the capital city of Warsaw, 12th Commercial Division under KRS number 0000069229, issued on 10 December 2001.



Akcjonariat Banku na 31 grudnia 2025 roku:
Stock ownership of the Bank as at 31 December 2025:

	Liczba akcji [szt.]	Liczba głosów [%]	Udział w kapitale zakładowym [%]
	Number of shares [units]	Number of votes [%]	Share in share capital [%]
Banki spółdzielcze: Cooperative Banks			
Banki spółdzielcze zrzeszone Associated Cooperative Banks	347 470 694	76,26	76,26
Banki spółdzielcze niezrzeszone Non-Associated Cooperative Banks	1 693 901	0,37	0,37
Banki spółdzielcze współpracujące Cooperating Cooperative Banks	24 278 675	5,33	5,33
Inne banki polskie Other Polish Banks	12 779 417	2,81	2,81
Banki zagraniczne Foreign Banks	0	0,00	0,00
Pozostali akcjonariusze: Other shareholders:			
osoby fizyczne individuals	468 990	0,10	0,10
pozostali others	23 214 950	5,10	5,10
Bank BPS S.A. Bank BPS S.A.	45 718 614	10,03	10,03
Razem Total	455 625 241	100,00	100,00



Akcjonariat Banku na 31 grudnia 2024 roku:
Shareholders of the Bank as of 31 December 2024:

	Liczba akcji [szt.]	Liczba głosów [%]	Udział w kapitale zakładowym [%]
	Number of shares [units]	Number of votes [%]	Share in share capital [%]
Banki spółdzielcze: Cooperative Banks			
Banki spółdzielcze zrzeszone Associated Cooperative Banks	341 511 835	74,95	74,95
Banki spółdzielcze niezrzeszone Non-Associated Cooperative Banks	3 494 745	0,77	0,77
Banki spółdzielcze współpracujące Cooperating Cooperative Banks	24 278 675	5,33	5,33
Inne banki polskie Other Polish Banks	12 779 417	2,81	2,81
Banki zagraniczne Foreign Banks	4 158 015	0,92	0,92
Pozostali akcjonariusze: Other shareholders:			
osoby fizyczne individuals	468 990	0,10	0,10
pozostali others	59 825 843	13,12	13,12
Bank BPS S.A. Bank BPS S.A.	9 107 721	2,00	2,00
Razem Total	455 625 241	100,00	100,00



Bank BPS jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, który oferuje szeroki zakres usług w obrocie krajowym i zagranicznym, świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, w szczególności dla banków spółdzielczych, zgodnie z zakresem usług określonych w statucie banku.

Bank sprawując funkcję banku zrzeszającego, na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z 7 grudnia 2000 r. z późniejszymi zmianami, działa na rzecz rozwoju banków spółdzielczych zrzeszenia i prowadzi wobec nich niekonkurencyjną działalność.

Bank prowadzi operacje zarówno w polskich złotych, jak i w walutach obcych.

Bank jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. oraz znaczącym inwestorem dla jednostek stowarzyszonych, będących w posiadaniu banku. W związku z tym bank sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A., które obejmuje dane finansowe tych jednostek.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej banku za okres od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. zostało zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. 24 czerwca 2026 r.



Bank BPS is a universal commercial bank that offers a wide range of services in domestic and foreign trade, provided to individual and institutional customers, especially to cooperative banks, in accordance with the scope of services specified in the Bank's Articles of Association.

Acting as a central bank, pursuant to the Act on the Functioning of Cooperative Banks, their Association and Central Banks of 7 December 2000, as amended, the Bank works to promote the development of the Association's cooperative banks and conducts non-competitive activities in relation to them.

The Bank conducts operations both in PLN and in foreign currencies.

The Bank is the parent of the Bank BPS S.A. Capital Group and a significant investor in the associated entities held by the Bank. Consequently, the Bank prepares the consolidated financial statements of the Bank BPS S.A. Capital Group, which include the financial data of these entities.

The annual consolidated financial statements of the Bank's Capital Group for the period from 1 January 2024 to 31 December 2024 were approved by the Annual General Meeting of Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. on 25 June 2025.



A close-up photograph of two people in business attire shaking hands over a clipboard with papers and a pen. The image is in grayscale with a dark overlay on the right side where the text is located.

3



Władze
Governing bodies

RADA
NADZORCZA

SUPERVISORY
BOARD

Skład Rady Nadzorczej Banku BPS na 31 grudnia 2025 r. Composition of the Supervisory Board of Bank BPS as of 31 December 2025	
Piotr Kaczyński	Przewodniczący Rady Nadzorczej Chair of the Supervisory Board
Paweł Kapel	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Deputy Chair of the Supervisory Board
Roman Hrynkiewicz	Sekretarz Rady Nadzorczej Secretary of the Supervisory Board
Kamil Burski	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Roman Domański	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Józef Florek	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Piotr Huzior	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Dariusz Jasiński	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Krzysztof Kajko	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Marek Kuder	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Jowita Martyniak-Lech	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Barbara Pasierb	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Andrzej Pawlik	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Piotr Piasecki	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Włodzimierz Szewc	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Jarosław Wiśniewski	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board
Zdzisław Wojdak	Członek Rady Nadzorczej Member of the Supervisory Board

ZARZĄD

SKŁAD ZARZĄDU BANKU BPS NA 31 GRUDNIA 2025 R.

Według stanu na 1 stycznia i 31 grudnia 2025 r. skład Zarządu przedstawiał się następująco:
Artur Adamczyk - Prezes Zarządu
Robert Banach - Wiceprezes Zarządu
Tomasz Gromada - Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Kokot - Wiceprezes Zarządu



MANAGEMENT BOARD

COMPOSITION OF THE MANAGEMENT BOARD OF BANK BPS AS AT 31 DECEMBER 2025

As at 1 January and 31 December 2025, the composition of the Management Board was as follows:
Artur Adamczyk - President of the Management Board
Robert Banach - Vice-President of the Management Board
Tomasz Gromada - Wiceprezes Zarządu
Krzysztof Kokot - Vice-President of the Management Board



ARTUR ADAMCZYK

Funkcję Prezesa Zarządu Banku BPS pełni od 2 października 2019 r.

Wcześniej od 1 lipca 2014 r. był Wiceprezesem Zarządu Banku BPS odpowiedzialnym za nadzór nad ryzykiem istotnym. W Banku BPS pracuje od 2007 r. Odpowiadał za obszar ryzyka finansowego, początkowo jako Naczelnik Wydziału Ryzyka Finansowego, następnie Dyrektor Departamentu Ryzyka Finansowego i Operacyjnego. Z sektorem finansowym związany jest od 1997 r. Sprawował funkcje menadżerskie w Invest-Bank oraz w PolCard. Jest absolwentem Wyższej Szkoły Handlu i Prawa w Warszawie ze specjalizacją finanse przedsiębiorstw. Jest Członkiem Rady Związku Banków Polskich.



ARTUR ADAMCZYK

President of the Management Board of BPS since 2 October 2019

Previously, since 1 July 2014, he was Vice-President of the Board of Directors of Bank BPS responsible for overseeing material risks. He has worked at Bank BPS since 2007. He was responsible for the area of financial risk, initially as Head of the Financial Risk Department, then as Director of the Financial and Operational Risk Department.

He has been involved in the financial sector since 1997, having held managerial positions at Invest-Bank and PolCard. He graduated from the Łazarski University with a specialisation in enterprise financing. He is member of the Council of the Polish Bank Association.



ROBERT BANACH

Wiceprezes Zarządu Banku BPS od 6 grudnia 2018 r.

Od 4 lutego 2020 r. odpowiada za nadzorowanie ryzyka istotnego w banku. W Banku BPS pracuje od 2014 r., początkowo na stanowisku Dyrektora Departamentu Restrukturyzacji i Windykacji. Wcześniej związany był z Kredyt Bankiem i Bankiem Zachodnim WBK, gdzie sprawował funkcje kierownicze w obszarze zarządzania kredytami zagrożonymi. Pełnił również funkcje w organach zarządczych spółek należących do bankowych grup kapitałowych. Jest absolwentem prawa na Uniwersytecie Mikołaja Kopernika w Toruniu oraz MBA Finanse w Akademii Leona Koźmińskiego w Warszawie. Ukończył podyplomowe studia Zarządzanie ryzykiem w instytucjach finansowych w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie oraz program rozwoju managerów w ICAN Institute.



ROBERT BANACH

He has served as Vice-President of the Management Board of Bank BPS since 6 December 2018

As of 4 February 2020, he is responsible for overseeing material risks at the bank. He has worked at Bank BPS since 2014, initially as Director of the Restructuring and Collections Department. Previously, he was associated with Kredyt Bank and Bank Zachodni WBK, where he held managerial positions in the area of non-performing loan management. He also held positions in manage-

ment bodies of companies belonging to banking capital groups. He is a graduate of law at the Nicolaus Copernicus University in Toruń and MBA Finance at the Kozminski University in Warsaw. He completed postgraduate studies in Risk Management in Financial Institutions at the Warsaw School of Economics and Manager Development Programme at ICAN Institute.



TOMASZ GROMADA

**Funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku BPS
pełni od 1 września 2024 r.**

Od czerwca 2018 r. pracował w Spółdzielczym Banku Rozwoju, początkowo na stanowisku Wiceprezesa Zarządu, a 1 lutego 2019 r. objął funkcję Prezesa Zarządu tego banku. Z sektorem finansowym związany jest od 2003 r. Zdobywał doświadczenie menedżerskie m.in. w Citibank Handlowy S.A. oraz w Aegon T.U. na Życie S.A. Jest absolwentem studiów podyplomowych EMBA Wyższej Szkoły Menedżerskiej w Warszawie (obecnie Menedżerska Akademia Nauk Stosowanych). Ukończył szereg specjalistycznych szkoleń z zakresu finansów i zarządzania.



TOMASZ GROMADA

**He has served as Vice-President
of the Management Board of Bank BPS since
1 September 2024**

Since June 2018, he has worked at the Cooperative Development Bank, initially as Vice-President of the Management Board, and on 1 February 2019, he took over as President of the Management Board of the Bank. He has been involved in the financial sector since 2003. He gained managerial experience at Citibank Handlowy S.A.

and Aegon T.U. na Życie S.A., among others. He is a graduate of the EMBA postgraduate programme of the Warsaw School of Management (now the Managerial Academy of Applied Sciences). He has completed a number of specialised training courses in finance and management.

KRZYSZTOF KOKOT

**Funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku BPS
pełni od 1 maja 2019 r.**

Wcześniej był Prezesem Zarządu Fundacji Warszawski Instytut Bankowości. W latach 2013-2014 był Wiceprezesem Zarządu Banku BPS. W latach 2005-2013 związany z Kredyt Bankiem, w tym przez sześć lat był Wiceprezesem Zarządu tego banku odpowiedzialnym głównie za bankowość korporacyjną i inwestycyjną. W latach 1997-2005 był Wiceprezesem Zarządu ds. Bankowości Korporacyjnej BRE BANK. Posiada tytuł doktora ekonomii uzyskany w Akademii Nauk Społecznych w Warszawie.



KRZYSZTOF KOKOT

**He has served as Vice-President
of the Management Board of Bank BPS since
1 May 2019.**

Previously, he was President of the Board of Directors of the Warsaw Institute of Banking Foundation. In 2013-2014, he was Vice-President of the Management Board of Bank BPS. From 2005 to 2013, he was associated with Kredyt Bank, including six years as Vice-President of the Bank's

Management Board responsible mainly for corporate and investment banking. In 1997-2005 he was Vice-President of the Management Board for Corporate Banking at BRE BANK. He holds a doctorate in economics from the Academy of Social Sciences in Warsaw.



RADA
ZRZESZENIA



ASSOCIATION
COUNCIL



Skład Rady Zrzeszenia na 31 grudnia 2025 r. Composition of the Association Council as of 31 December 2025		
Edward Tybor	Przewodniczący Rady Chair of the Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego Ziem Górskich KARPATIA President of the Management Board of Bank Spółdzielczy Ziem Górskich KARPATIA
Kazimierz Majewski	Wiceprzewodniczący Rady Deputy Chair of the Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Sochaczewie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Sochaczew
Jacek Drzyzga	Sekretarz Rady Secretary of the Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Pszczynie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Pszczynie
Stanisław Bachurek	Członek Rady Presidium Member	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Brańsku President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Brańsk
Jerzy Filipowicz	Członek Rady Presidium Member	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Żaganiu President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Żagań
Grzegorz Flanz	Członek Rady Presidium Member	Prezes Zarządu Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku President of the Management Board of Gospodarczy Bank Spółdzielczy in Barlinek
Zofia Jakubczyk	Członek Rady Member of the Association Council	Prezes Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Myszków
Kamil Jałocha	Członek Rady Member of the Association Council	Prezes Zarządu Świętokrzyskiego Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie President of the Management Board of Świętokrzyski Bank Spółdzielczy in Jędrzejów



Skład Rady Zrzeszenia na 31 grudnia 2025 r. Composition of the Association Council as of 31 December 2025		
Jacek Jańczuk	Członek Rady Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Czyżewie President of the Board of Directors of the Cooperative Bank in Czyżew
Dorota Kanach	Członek Rady Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Rzeszowie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Rzeszów
Anna Karwat	Członek Rady Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Busku-Zdroju President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Busko-Zdrój
Krzysztof Karwowski	Członek Rady Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Szczycinie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Szczytno
Tomasz Kasprzycki	Członek Rady Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Ropczycach President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Ropczyce
Dariusz Konofalski	Członek Rady Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Płońsku President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Płońsk
Marek Kuklewski	Członek Rady Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Gogolinie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Gogolin
Tomasz Łazarski	Członek Rady Member of the Association Council	Prezes Zarządu Małopolskiego Banku Spółdzielczego President of the Management Board of Małopolski Bank Spółdzielczy

RADA
ZRZESZENIA

ASSOCIATION
COUNCIL

Skład Rady Zrzeszenia na 31 grudnia 2025 r. Composition of the Association Council as of 31 December 2025		
Piotr Mulawa	Członek Rady Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Tarnogrodzie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Tarnogród
Dorota Niewiadomska	Członek Rady Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Namysłowie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Namysłów
Mirosław Podebry	Członek Rady Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Cycowie President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Cyców
Piotr Żebrowski	Członek Rady Member of the Association Council	Prezes Zarządu Powiatowego Banku Spółdzielczego w Sokołowie Podlaskim President of the Management Board of Bank Spółdzielczy in Sokołów Podlaski
Artur Adamczyk	Członek Rady Member of the Association Council	Prezes Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. President of the Management Board of Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.



4



Działalność biznesowa Banku BPS w 2025 roku

BPS Bank's business
activities in 2025

KIM JESTEŚMY I JAK DZIAŁAMY

Na rynku wyróżnia nas specyficzny charakter prowadzonej działalności bankowej, która opiera się na dwóch filarach:

- działalności zrzeszeniowej,
- i wspierającej ją bankowości komercyjnej.

Działalność zrzeszeniowa to usługi i wsparcie dla banków spółdzielczych. Jesteśmy ich partnerem biznesowym, wspieramy w realizacji zadań statutowych, doskonaleniu działalności bankowej i rozwoju potencjału biznesowego oraz bronimy ich interesów ekonomicznych i prawnych. Zapewniamy ponadto stabilność i płynność płatniczą banków, podnosimy ich wiarygodność finansową, efektywnie wykorzystujemy nadwyżki środków finansowych oraz wspieramy i uzupełniamy ofertę handlową Zrzeszenia.

Na koniec 2025 roku Zrzeszenie BPS tworzyło 307 banków spółdzielczych, które jednocześnie są uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Siedem banków miało status współpracujących. Na klientów Zrzeszenia BPS czeka ponad 2 tys. placówek w całej Polsce i 2,2 tys. bankomatów. Jako bank komercyjny obsługujemy klientów indywidualnych oraz korporacyjnych: małych i średnich

przedsiębiorców, rolników, jednostki samorządu terytorialnego, spółdzielnie i wspólnoty mieszkaniowe. Z naszych usług klienci mogą korzystać online lub w sieci 12 oddziałów w: Białymstoku, Gdyni, Kielcach, Krakowie, Lublinie, Łodzi, Olsztynie, Opolu, Rzeszowie, Sosnowcu, Warszawie i we Wrocławiu. Ponadto współpracujemy z pośrednikami finansowymi, głównie w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych.

JAK WSPIERAMY KLIENTÓW

Klienci indywidualni znajdują w naszym banku zarówno codzienne rozwiązania płatnicze, w tym mobilne, jak i ułatwiające oszczędzanie. Oferujemy także kredyty: gotówkowe i hipoteczne.

W 2025 r. wprowadziliśmy do oferty kilka nowości, które zostały bardzo dobrze przyjęte przez klientów.

- W obszarze kredytów hipotecznych zaoferowaliśmy promocję dla klientów, którzy poza zakupem własnej nieruchomości szukają produktów uzupełniających, jak ubezpieczenia czy karty. W dalszym ciągu premiowaliśmy klientów, których inwestycje były określane jako efektywne energetycznie.
- Wprowadziliśmy dwa nowe pakiety usług: „Twój Plan” – dla klientów, którzy szukają prostych

WHO WE ARE AND HOW WE OPERATE

What sets us apart in the market is the specific nature of our banking operations, which are based on two pillars:

- association activities
- and the commercial banking that supports it.

Our association activities comprise services and support for cooperative banks. We are their business partner; we support them in fulfilling their statutory tasks, improving their banking operations and developing their business potential, and we defend their economic and legal interests. We also ensure the stability and liquidity of the banks, enhance their financial credibility, make effective use of surplus funds, and support and complement the Association's commercial offering.

At the end of 2025, the BPS Association comprised 307 cooperative banks, all of which are participants in the BPS Association Protection Scheme. Seven banks had cooperating status. Over 2,000 outlets across Poland and 2,200 ATMs await BPS Association customers.

As a commercial bank, we serve both retail and corporate clients: small and medium-sized enterprises, farmers, local government bodies, cooper-

atives and housing associations. Customers can access our services online or through our network of 12 branches in: Białystok, Gdynia, Kielce, Krakow, Lublin, Łódź, Olsztyn, Opole, Rzeszów, Sosnowiec, Warsaw, and Wrocław. In addition, we work with financial intermediaries, mainly in the sale of mortgages.

HOW WE SUPPORT CUSTOMERS

Individual customers will find both everyday payment solutions, including mobile options, and services to help them save money. We also offer cash and mortgage loans.

In 2025, we introduced several new products to our range, which were very well received by customers.

- In the area of mortgage loans, we offered a promotion for customers who, in addition to purchasing their own property, are looking for complementary products such as insurance or cards. We continued to reward customers whose investments were classified as energy-efficient.
- We have introduced two new service packages: “Your Plan” – for customers looking for simple financial solutions – and “In Your Style” – for so-called professionals, freelancers, sole traders, business owners, managers and experts.

rozwiązań finansowych – oraz „W Twoim Stylu” – dla tzw. Profesjonalistów, przedstawicieli wolnych zawodów, osób prowadzących jednoosobową działalność, właścicieli firm, menedżerów i ekspertów.

- Poszerzyliśmy ofertę kartową o kartę wirtualną, wielowalutową oraz prestiżową kartę kredytową Mastercard APIS Elite, która łączy benefity podróżne z aspektem środowiskowym.

Poszerzyliśmy możliwości bankowania online i mobile: klienci mają teraz do dyspozycji szereg nowych funkcjonalności, takich jak:

- doładowania telefonów,
- opłacanie faktur za pomocą QR kodu,
- wnioskowanie o kartę płatniczą i zarządzanie kartami z poziomu aplikacji,
- płatności BLIK P2PR, czyli prośba o przelew.

Oprócz usług bankowych, oferujemy naszym klientom ubezpieczenia sześciu towarzystw ubezpieczeniowych, zarówno w powiązaniu z poszczególnymi produktami, jak i niezależnie.



otwarcia
na ludzi

Realizujemy Twoje cele

- We have expanded our card offering to include a virtual card, a multi-currency card and the prestigious Mastercard APIS Elite credit card, which combines travel benefits with an environmental focus.

We have expanded our online and mobile banking capabilities: customers now have access to a range of new features, such as:

- phone top-ups,
- paying invoices using a QR code,
- applying for a payment card and managing cards via the app,
- BLIK P2PR payments, i.e. requesting a transfer.

In addition to banking services, we offer our customers insurance from six insurance companies, both in conjunction with specific products and independently.



otwarcia
na ludzi

Jesteśmy po Twojej stronie

JAK FINANSUJEMY ROZWÓJ POLSKIEJ GOSPODARKI

Bank od lat aktywnie wspiera rozwój polskiej gospodarki, finansując przedsiębiorców, rolników, jednostki samorządu terytorialnego oraz podmioty realizujące inwestycje o istotnym znaczeniu lokalnym i regionalnym. Naszą rolą rozumiemy szerzej niż tylko udostępnianie finansowania. Jesteśmy partnerem, który pomaga klientom planować rozwój, dobrać właściwe instrumenty finansowe, korzystać z dostępnych programów wsparcia publicznego oraz bezpiecznie realizować inwestycje.

Nasza podstawowa oferta kredytowa dla przedsiębiorstw i rolników to:

- kredyty w rachunku bieżącym,
- kredyty obrotowe (odnawialne i nieodnawialne),
- kredyty inwestycyjne,
- kredyty zabezpieczone hipotecznie.

Koncentrujemy się na współpracy z małymi i średnimi przedsiębiorstwami (sektor MŚP). Obserwujemy, że potrzeby finansowania MŚP rosną, a jednocześnie łączą się z oczekiwaniem indywidualnego podejścia oraz zapotrzebowaniem na doradztwo i elastyczne rozwiązania.

Dlatego rozwijamy ofertę finansowania transformacji energetycznej, wspieramy klientów prowa-

dzących działalność na rynkach zagranicznych oraz angażujemy się w finansowanie inwestycji infrastrukturalnych. Istotnym kierunkiem rozwoju naszej oferty jest sektor rolno-spożywczy.

W 2025 r. naszą ofertę poszerzyliśmy dzięki dwóm nowym partnerstwom:

- z Pracodawcami RP w projekcie „Energia Pracodawców RP – powered by ELENA” (od września 2025 roku): ELENA finansuje do 90% kosztów dokumentacji przygotowawczej (audyty, studia wykonalności, świadectwa energetyczne),
- z platformą Grantspot (od września 2025 roku), która daje dostęp do inteligentnej wyszukiwarki dotacji i kompleksowego doradztwa w pozyskaniu dofinansowania.



HOW WE FINANCE THE DEVELOPMENT OF THE POLISH ECONOMY

For years, the Bank has actively supported the development of the Polish economy by financing entrepreneurs, farmers, local government bodies and entities carrying out investments of significant local and regional importance. We see our role as broader than simply providing financing. We are a partner who helps clients plan their growth, select the right financial instruments, take advantage of available public support schemes and safely carry out their investments.

Our core lending offering for businesses and farmers includes:

- credits in current account,
- working capital facilities (revolving and non-revolving),
- investment loans,
- mortgage-backed loans.

We focus on working with small and medium-sized enterprises (the SME sector). We observe that SMEs' financing needs are growing, whilst at the same time being linked to expectations of a personalised approach and a demand for advice and flexible solutions.

That is why we are developing our energy transition financing offering, supporting clients operating in foreign markets, and engaging in the financing of infrastructure investments. The agri-food sector is a key area of development for our offering.

In 2025, we expanded our offering through two new partnerships:

- with Employers of Poland on the “Employers of Poland Energy – powered by ELENA” project

Grupa BPS
Banki Spółdzielcze i Bank BPS

Zyskaj dofinansowanie na inwestycje zwiększające efektywność energetyczną Twojej firmy

Stowarzyszenie Pracodawcy RP w ramach programu ELENA oferuje wsparcie dla przedsiębiorstw planujących inwestycje poprawiające efektywność energetyczną. Jako partner projektu aktywnie wspieramy tę inicjatywę.



Kto może skorzystać?
Przedsiębiorcy planujący inwestycje w obszarach:

- termomodernizacji budynków produkcyjnych lub usługowych,
- wymiany oświetlenia,
- modernizacji systemów ciepłych i chłodniczych,
- budowy instalacji odnawialnych źródeł energii (OZE),
- unowocześnienia procesów produkcyjnych i technologicznych pod kątem efektywności energetycznej.

Co oferujemy?

- Dofinansowanie do 90% kosztów dokumentacji technicznej – w ramach grantu ELENA
- Realne oszczędności energetyczne – inwestycje muszą prowadzić do zmniejszenia zużycia energii pierwotnej o co najmniej 30% (potwierdzone audytem energetycznym).

Jaką dokumentację można dofinansować z grantu ELENA?

- audyt energetyczny ex ante,
- wnioski o dotację, pożyczki i inne środki publiczne,
- studium wykonalności,
- świadectwo efektywności energetycznej budynku,
- inne dokumenty wymagane do uzyskania finansowania inwestycji kwalifikowanej.

Uwaga: Dokumentację musi przygotować wykonawca z listy zatwierdzonej przez Pracodawców RP

[Energia Pracodawców RP](#)

Kto może skorzystać z grantu ELENA?

- małe, małe i średnie przedsiębiorstwa (do 250 pracowników),
- przedsiębiorstwa small mid-cap (do 499 pracowników, niekwalifikujące się jako MŚP),
- przedsiębiorstwa mid-cap (do 999 pracowników).

Istotnym elementem naszej działalności jest współpraca z Bankiem Gospodarstwa Krajowego. Dzięki gwarancjom BGK zwiększamy dostępność finansowania dla firm, ograniczamy barierę zabezpieczeń i wspieramy klientów w realizacji inwestycji oraz finansowaniu bieżącej działalności. Ważną rolę odgrywają również instrumenty łączące kredyt z dotacją, takie jak kredyt technologiczny i kredyt ekologiczny. Pozwalają one klientom finansować innowacje, modernizację, poprawę efektywności energetycznej oraz transformację technologiczną przedsiębiorstw.

Współpracujemy także z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, oferując kredyty preferencyjne z dopłatami do kapitału i/lub oprocentowania, skierowane do producentów rolnych oraz firm przetwórstwa rolno-spożywczego, w tym rozwiązania wspierające poprawę płynności finansowej podmiotów działających na rynku obrotu i przetwórstwa produktów rolnych.

Dla JST wprowadziliśmy m.in. pożyczkę dla JST tj. nowe rozwiązania umożliwiające szybsze i prostsze pozyskanie finansowania na potrzeby bieżące i inwestycyjne, w tym:

- finansowanie deficytu budżetowego,
- spłatę zobowiązań,
- realizację projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej, z długim horyzontem zapadalności.

CO PRZYNIÓSŁ NA RYNKU ROK 2025

Polska gospodarka w 2025 r. rosła szybciej niż rok wcześniej (3,6%, wobec 3,0%). Poprawiła się dynamika inwestycji, jednak cały czas głównym motorem wzrostu PKB pozostała konsumpcja prywatna. Bezrobocie utrzymywało się na niskim poziomie, realne wynagrodzenia wzrosły, a inflacja wyhamowała.

Seria obniżek stóp procentowych NBP wpłynęła pozytywnie na rynek kredytów – znaczące ożywienie widać było zwłaszcza w kredytach hipotecznych.

W zasadzie cały segment bankowy w Polsce odnotował wyraźną poprawę wyniku finansowego.

Przewidujemy, że 2026 r. będzie dla Polski czasem stabilizacji gospodarczej, m.in. dzięki inwestycjom finansowanym z Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności.

Jako bank działający wyłącznie w Polsce, nie jesteśmy narażeni tak mocno na skutki napięć geopolitycznych. Jednak mogą one wpłynąć niekorzystnie na koniunkturę i zachwiać sytuacją finansową naszych klientów. W szczególności, kryzys gospodarczy w krajach, które są głównymi partnerami handlowymi Polski, może zdestabilizować przedsiębiorstwa i wprowadzić niepewność na rynkach finansowych.

[from September 2025]: ELENA finances up to 90% of the costs of preparatory documentation (audits, feasibility studies, energy performance certificates),

- with the Grantspot platform [from September 2025], which provides access to a smart grant search engine and comprehensive advice on securing funding.

An important element of our business is our cooperation with Bank Gospodarstwa Krajowego. Thanks to BGK guarantees, we increase the availability of financing for businesses, reduce collateral barriers and support clients in implementing investments and financing their day-to-day operations. Instruments combining loans with grants, such as technology loans and green loans, also play an important role. These enable clients to finance innovation, modernisation, energy efficiency improvements and the technological transformation of businesses.

We also cooperate with the Agency for Restructuring and Modernisation of Agriculture, offering preferential loans with capital and/or interest rate subsidies, aimed at agricultural producers and agri-food processing companies, including solutions supporting improved financial liquidity for entities

operating in the agricultural product trading and processing market.

For local government units (JSTs), we have introduced, among other things, a loan for JSTs, i.e. new solutions enabling faster and simpler access to financing for current and investment needs, including:

- financing of the budget deficit,
- repayment of liabilities,
- implementation of projects co-financed by the European Union, with a long maturity horizon.

WHAT 2025 BROUGHT TO THE MARKET

In 2025, the Polish economy grew faster than in the previous year (3.6%, compared to 3.0%). Investment growth improved, but private consumption remained the main driver of GDP growth. Unemployment remained low, real wages rose, and inflation slowed.

A series of interest rate cuts by the National Bank of Poland had a positive impact on the credit market – a significant upturn was particularly evident in the mortgage sector.

JAK REALIZUJEMY NASZĄ STRATEGIĘ

2025 był pierwszym rokiem realizacji naszej nowej strategii na lata 2025-2027 pod hasłem „Wspólne cele naszą misją”. Kluczowe projekty założone na najbliższe trzy lata związane są z cyberbezpieczeństwem oraz transformacją cyfrową i procesową. Mają służyć zarówno naszemu bankowi, jak i wszystkim członkom Zrzeszenia BPS, ponieważ standaryzacja jak największej liczby procesów i produktów to droga do skutecznego obniżania kosztów działania banków spółdzielczych.

Jako koordynator rozwiązań rozwojowych dla całego Zrzeszenia, realizowaliśmy następujące projekty zrzeszeniowe:

- Funkcjonalności Kartowe Online w systemach banków spółdzielczych,
- Zrzeszeniowa Hurtownia Danych – system wspierający zrzeszone banki spółdzielcze w procesie centralnego przygotowywania obowiązkowych sprawozdań nadzorczych oraz raportów zarządczych,
- Threat Intelligence – system do centralnego zarządzania bezpieczeństwem w zakresie monitorowania wystawionych usług pod kątem identyfikowanych podatności [projekt zakończony w marcu 2025 r.],
- Zrzeszeniowy zespół reagowania na cyberzagrożenia (SOC) wraz z systemem do ochrony

**PERSPEKTYWA BEZPIECZEŃSTWA:**

- zarządzanie cyberbezpieczeństwa
- kontrola i i efektywne zarządzanie ryzykiem

**PERSPEKTYWA KLIENTA:**

- inkubator produktowy i procesowy dla banków spółdzielczych i ich klientów
- zrównoważony rozwój portfela klientów w segmencie MŚP i detalicznym

**PERSPEKTYWA ROZWOJU:**

- rozwój usług dla banków spółdzielczych
- transformacja cyfrowa i procesowa
- zarządzanie kapitałem ludzkim

**PERSPEKTYWA FINANSOWA:**

- rozwój usług dla banków spółdzielczych
- transformacja cyfrowa i procesowa
- zarządzanie kapitałem ludzkim

- przed złośliwym oprogramowaniem (EDR),
- Zrzeszeniowe Contact Center, którego wdrożenie umożliwi całodobową dostępność usług, szybkie rozwiązywanie problemów klientów, zbieranie opinii czy redukcję obciążenia pracowników placówek,
 - Bezpieczna Sieć dostępu do usług – wystandaryzowany dostęp do szybkiej i bezpiecznej sieci wewnętrznej Zrzeszenia,
 - Zrzeszeniowy Trwały Nośnik – to m.in wysyłka dokumentów, w tym dokumentów wrażliwych, do klientów zgodnie z wymaganiami regulacyjnymi.

In fact, the entire banking sector in Poland recorded a marked improvement in its financial results.

We anticipate that 2026 will be a period of economic stabilisation for Poland, partly thanks to investments funded by the National Recovery and Resilience Plan.

As a bank operating exclusively in Poland, we are not as heavily exposed to the effects of geopolitical tensions. However, these may adversely affect the economic climate and destabilise our customers’ financial situation. In particular, an economic crisis in countries that are Poland’s main trading partners could destabilise businesses and introduce uncertainty into financial markets.

HOW WE IMPLEMENT OUR STRATEGY

2025 was the first year of implementing our new strategy for 2025-2027 under the slogan ‘Common goals are our mission’. The key projects set for the next three years are related to cyber security and digital and process transformation. These are intended to serve both our bank and all members of the BPS Association, as standardising as many processes and products as possible is the way to effectively reduce the operating costs of cooperative banks.

As the coordinator of development solutions for the entire Association, we implemented

**SECURITY PERSPECTIVE:**

- cybersecurity management
- control and effective risk management

**CLIENT PERSPECTIVE:**

- product and process incubator for cooperative banks and their clients
- balanced portfolio development in the SME and retail customer segments

**GROWTH PERSPECTIVE:**

- development of services for cooperative banks
- digital and process transformation
- human capital management

**FINANCIAL PERSPECTIVE:**

- optimization of investment processes
- increase in bank and group profitability
- effective capital management

the following Association-wide projects:

- Online Card Functionalities in cooperative banking systems,
- Association Data Warehouse – a system supporting member cooperative banks in the centralised preparation of mandatory supervisory reports and management reports,
- Threat Intelligence – a system for centralised security management in the monitoring of services provided for identified vulnerabilities [project completed in March 2025],

W 2025 r. zarząd naszego banku przyjął dwie nowe strategie:

- strategię detaliczną, pod hasłem: Otwarcia na ludzi, w której stawiamy na bliskość, autentyczność i relacje,
- strategiczne kierunki rozwoju segmentu klientów biznesowych, których celem jest umocnienie pozycji banku w obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw.

JAK POKAZUJEMY BANKOWOŚĆ SPÓŁDZIELCZĄ NA RYNKU

W 2025 r. konsekwentnie rozwijaliśmy strategię komunikacji opartą na lokalności i autentyczności. Większość działań marketingowych, które prowadziliśmy, miała charakter zrzeszeniowy; wyjątkiem była komunikacja nowych pakietów naszego banku dla klientów indywidualnych pod hasłem „Otwarcia na ludzi”.

Rok rozpoczęliśmy ogólnopolską kampanią telewizyjną „Już blisko 3 mln klientów korzysta z banków spółdzielczych Grupy BPS”, Kampania miała kontynuację w czerwcu w postaci spersonalizowanej odsłony „Załatw to po sąsiedzku”: 224 klientów i 224 pracowników banków spółdzielczych wystąpiło w spotach, które były emitowane lokalnie na YouTube i w telewizji adresowalnej z wykorzystaniem geotargetowania i AI. W sierpniu i wrześniu wróciliśmy z obecnością w TV, we wrześniu rozszerzyliśmy kampanię o spersonalizowane

przekazy w mediach społecznościowych, a w listopadzie nasz bank uruchomił własną kampanię „Otwarcia na ludzi” w 12 aglomeracjach. Była to pierwsza odsłona mediowa nowej strategii detalicznej, w której wystąpili dyrektorzy i kierownicy oddziałów Banku BPS, a wsparciem produkcji była sztuczna inteligencja (12 wersji wideo i kilkadziesiąt banerów, 36 spersonalizowanych stron docelowych dla pakietów W Twoim Stylu i Twój Plan oraz kredytów).

Wiosną zrealizowaliśmy reklamy na ponad 300 urządzeniach Paczkomat InPost. Akcja wygenerowała 1,2 mln kontaktów z marką, a klienci, którzy odbierali paczki, znaleźli dodatkowo ponad 100 tys. niezapominajek z przekazem promocyjnym. Najszerszą akcją sprzedażową 2025 roku była uruchomiona w marcu loteria „Wygrywaj po sąsiedzku”. Przez 180 dni dla klientów, którzy otworzyli konto, wzięli kredyt lub założyli lokatę, codziennie losowaliśmy 11 nagród, a w finale w grudniu – nagrodę główną w wysokości 100 tys. zł. Łączna pula nagród wyniosła 460 tys. zł.

Dzięki współpracy z naszymi partnerami – Visa i Mastercard – przeprowadziliśmy kompleksowe akcje [kierowane do doradców w bankach zrzeszonych oraz do klientów] wspierające wydawnictwo oraz korzystanie z kart płatniczych, które dodatkowo wzmocniły widoczność marki Banku BPS i banków spółdzielczych z Grupy BPS.

- Association-wide cyber threat response team [SOC] together with an endpoint detection and response [EDR] system,
- Association Contact Centre, the implementation of which will enable round-the-clock service availability, rapid resolution of customer issues, collection of feedback and a reduction in the workload of branch staff,
- Secure Service Access Network – standardised access to the Association’s fast and secure internal network,
- Association Permanent Data Carrier – this includes, amongst other things, the dispatch of documents, including sensitive documents, to customers in accordance with regulatory requirements.

In 2025, our bank’s management adopted two new strategies:

- a retail strategy, under the slogan: Open to People, in which we focus on closeness, authenticity and relationships,
- strategic directions for the development of the business client segment, aimed at strengthening the bank’s position in serving small and medium-sized enterprises.

HOW WE SHOW COOPERATIVE BANKING ON THE MARKET

In 2025, we consistently developed a communication strategy based on local presence and authenticity. Most of the marketing activities we carried



out were association-based; the exception was the communication of our bank’s new packages for individual customers under the slogan “Open to People”.

We began the year with a nationwide TV campaign, “Almost 3 million customers already use the BPS Group’s Cooperative Banks”. The campaign continued in June with a personalised version, “Sort it out locally”: 224 customers and 224 employees of Cooperative Banks appeared in the adverts, which were broadcast locally on YouTube and on targeted TV using geotargeting and AI. In August and September, we returned to TV, and in September we expanded the campaign to include personalised messages on social media; in November, our bank



Akcje wpisywały się w naszą długofalową strategię promowania bezpieczniejszych i wygodniejszych płatności bezstykowych z wykorzystaniem stokenizowanych kart (płatności mobilnych).

Rok zamknęliśmy obecnością w charytatywnym Mikołajkowym Bloku Reklamowym Polsatu (6 grudnia), w którym wyemitowaliśmy spot „Korale”. Wykorzystaliśmy pracę młodzieży w ramach konkursu „Spółdzielnie filmowe – AKCJA!”, łącząc cele wizerunkowe ze wsparciem dla potrzebujących dzieci, podopiecznych Fundacji Polsat.

CO MÓWIĄ O NAS MEDIA

W 2025 r. przekazaliśmy mediom łącznie 50 informacji prasowych, w których dzieliliśmy się ekspercką wiedzą, prezentowaliśmy nowości produktowe i omawialiśmy główne działania Banku BPS i Zrzeszenia. Zainteresowanie mediów wzbu-
dziły m.in.:

- kredyty preferencyjne dla rolników ze wsparciem ARiMR,
- nowe pakiety W Twoim Stylu i Twój Plan dla klientów indywidualnych,
- nowości w ofercie kartowej,
- promocje i kampanie reklamowe,
- spot wizerunkowy zrealizowany przez młodzież w ramach warsztatów „Spółdzielnie filmowe – AKCJA!”,
- zakończenie XII edycji Programu TalentowiSKO i ogłoszenie kolejnej edycji,
- przygotowanie wyjątkowej edukacyjnej gry planszowej „Za tydzień impreza!” dla uczniów szkół podstawowych,
- wyniki badania „Jak pokolenie Z ogarnia kasę?”.

W mediach ukazały się duże wywiady z prezesem Arturem Adamczykiem (w portalu xyz.pl oraz w Miesięczniku Finansowym Bank), wiceprezesem Tomaszem Gromadą (Głos Banków Spółdzielczych) oraz obszernie komentarze wiceprezesów Krzysztofa Kokota (Agro News) i Roberta Banacha (Bank.pl).

Oprócz tradycyjnych mediów, jesteśmy dostępni także w mediach społecznościowych:

- na Facebooku zapraszamy na profil Jesteś u Siebie – Banki Spółdzielcze z Grupy BPS (17 tys. polubień) oraz na stronę programu TalentowiSKO (8,2 tys. obserwujących),
- na LinkedInie (6,3 tys. obserwujących), gdzie dzielimy się informacjami o naszych akcjach

launched its own “Open to People” campaign across 12 urban areas. This was the first media launch of the new retail strategy, featuring directors and branch managers from Bank BPS, with production supported by artificial intelligence (12 video versions and dozens of banners, 36 personalised landing pages for the “In Your Style” and “Your Plan” packages, as well as loans).

In the spring, we ran adverts on over 300 InPost Parcel Lockers. The campaign generated 1.2 million brand impressions, and customers collecting parcels also found over 100,000 forget-me-nots containing a promotional message.

The largest sales campaign of 2025 was the “Win locally” lottery, launched in March. For 180 days, we held a daily draw for 11 prizes for customers who opened an account, took out a loan or set up a term deposit, with a grand prize of PLN 100,000 in the final draw in December. The total prize fund amounted to PLN 460,000.

Thanks to our collaboration with our partners – Visa and Mastercard – we carried out comprehensive campaigns (targeted at advisors in affiliated banks and at customers) supporting the issuance and use of payment cards, which further strengthened the visibility of the Bank BPS brand and the Cooperative Banks of the BPS Group.

These campaigns were part of our long-term strategy to promote safer and more convenient

contactless payments using tokenised cards (mobile payments).

We ended the year with a presence in Polsat’s charity St. Nicholas’ Day advertising block (6 December), during which we aired the “Korale” advert. We utilised the work of young people as part of the “Film Cooperatives – ACTION!” competition, combining branding objectives with support for children in need, who are under the care of the Polsat Foundation.

WHAT THE MEDIA ARE SAYING ABOUT US

In 2025, we issued a total of 50 press releases to the media, in which we shared expert knowledge, presented new products and discussed the main activities of Bank BPS and the Association. The media were interested in, among other things:

- preferential loans for farmers with support from ARiMR,
- new “In Your Style” and “Your Plan” packages for retail customers,
- new additions to the card range,
- promotions and advertising campaigns,
- a promotional video produced by young people as part of the “Film Cooperatives – ACTION!” workshops,

pracowniczych, produktach, projektach, kampaniach i inicjatywach.

NAGRODY, Z KTÓRYCH JESTEŚMY DUMNI AWARDS WE ARE PROUD OF



Nagroda w konkursie „**Spółdzielcza Technologia Roku**” dla Zrzeszeniowego Centrum Cyberbezpieczeństwa SOC.

Award in the “**Cooperative Technology of the Year**” competition for the Association’s **SOC Cybersecurity Centre**.



Nagroda „**Liderzy krajowego finansowania agrobiznesu**” dla Zrzeszenia BPS.

The “**Leaders of National Agribusiness Financing**” award for the BPS Association.



Kampania „**Załatw to po sąsiedzku**” zdobyła brązową statuetkę **Effie Awards** w kategorii **Finance & Insurance**.

The „**Sort it out locally**” campaign won a bronze statuette at the **Effie Awards** in the **Finance & Insurance category**. The Effie jury recognised the campaign’s effectiveness and consistency, as well as its ability to build relationships with customers based on local values and neighbourly closeness.

- the conclusion of the 12th edition of the **TalentowiSKO** Programme and the announcement of the next edition,
- the development of a unique educational board game “**Party next week!**” for primary school pupils,
- the results of the survey “**How does Generation Z manage their money?**”.

The media featured extensive interviews with President Artur Adamczyk (on the xyz.pl portal and in the Bank Financial Monthly), Vice-President Tomasz Gromada (Voice of Cooperative Banks), and

detailed comments from Vice-Presidents Krzysztof Kokot (Agro News) and Robert Banach (Bank.pl).

In addition to traditional media, we are also active on social media:

- on Facebook, where we invite you to visit the profile Jesteś u Siebie – Banki Spółdzielcze z Grupy BPS (17 thousand likes) and the page of the TalentowiSKO programme (8.2 thousand observers),
- on LinkedIn (6,300 followers), where we share information about our staff initiatives, products, projects, campaigns and other initiatives.



Podczas Gali Liderów Finansowania Konkurencyjności i Eksportu, towarzyszącej Forum MMŚP, **Krzysztof Kokot**, Wiceprezes Zarządu Banku BPS, otrzymał wyróżnienie „**Zasłużony dla finansowania eksportu**”.

During the Gala of Leaders in Competitiveness and Export Financing, held alongside the SME Forum, **Krzysztof Kokot**, Vice-President of the Management Board of Bank BPS, received the “**Distinguished in Export Financing**” award.



Kredyty hipoteczne i gotówkowe Banku BPS wielokrotnie zajmowały miejsca **na podium w rankingach Bankier.pl**.

Bank BPS’s mortgage and cash loans have repeatedly featured **on the podium in Bankier.pl rankings**.

JAK UCZYMY DZIECI I MŁODZIEŻ O PIENIĄDZACH

TalentowiSKO
Banków Spółdzielczych

Od kilkunastu lat wspieramy edukację finansową młodego pokolenia, głównie w ramach programu TalentowiSKO Banków Spółdzielczych dla szkół podstawowych i ponadpodstawowych w całej Polsce. Jest to kontynuacja tradycji Szkolnych Kas Oszczędności (SKO). Współpracujemy z setkami placówek, przekazując nauczycielom gotowe scenariusze lekcji, materiały dydaktyczne i animacje edukacyjne dostosowane do różnych grup wiekowych: od klas 1-3 po szkoły ponadpodstawowe. W ramach programu organizujemy także coroczne konkursy: „Spółdzielnię dobrych serc” dla uczniów szkół podstawowych oraz „Inkubator szkolnych biznesów” dla młodzieży ze szkół ponadpodstawowych. Naszym celem jest wychowanie pokolenia świadomego finansowo, przedsiębiorczego i racjonalnie gospodarującego pieniędzmi. W 2025 r. poszerzyliśmy nasze działania edukacyjne o dwa nowe projekty.

- Gra planszowa „Za tydzień impreza!”, czyli materiał dydaktyczny dla dzieci od 9. roku życia, przygotowany w wersji szkolnej (dla całej klasy, z możliwością gry na trzech planszach

jednocześnie) oraz domowej dla 4-8 graczy. W rozgrywce uczestnicy wcielają się w organizatorów koncertu, planują budżet, podejmują decyzje o kredycie lub lokacie i zabiegają o widzów, oswajając się w ten sposób z podstawowymi pojęciami finansowymi. Gra jest naszą odpowiedzią na dominację ekranów w życiu młodych ludzi – uczy współpracy, analizy informacji i strategicznego myślenia w formacie offline.



HOW WE TEACH CHILDREN AND YOUNG PEOPLE ABOUT MONEY

For over a decade, we have been supporting the financial education of the younger generation, mainly through the TalentowiSKO programme of Cooperative Banks for primary and secondary schools across Poland. This is a continuation of the tradition of School Savings Clubs (SKO). We work with hundreds of schools, providing teachers with ready-made lesson plans, teaching materials and educational activities tailored to different age groups: from Years 1-3 to secondary schools. As part of the programme, we also organise annual competitions: 'The Cooperative of Kind Hearts' for primary school pupils and 'The School Business Incubator' for secondary school pupils. Our aim is to raise a generation that is financially literate, entrepreneurial and able to manage money wisely.

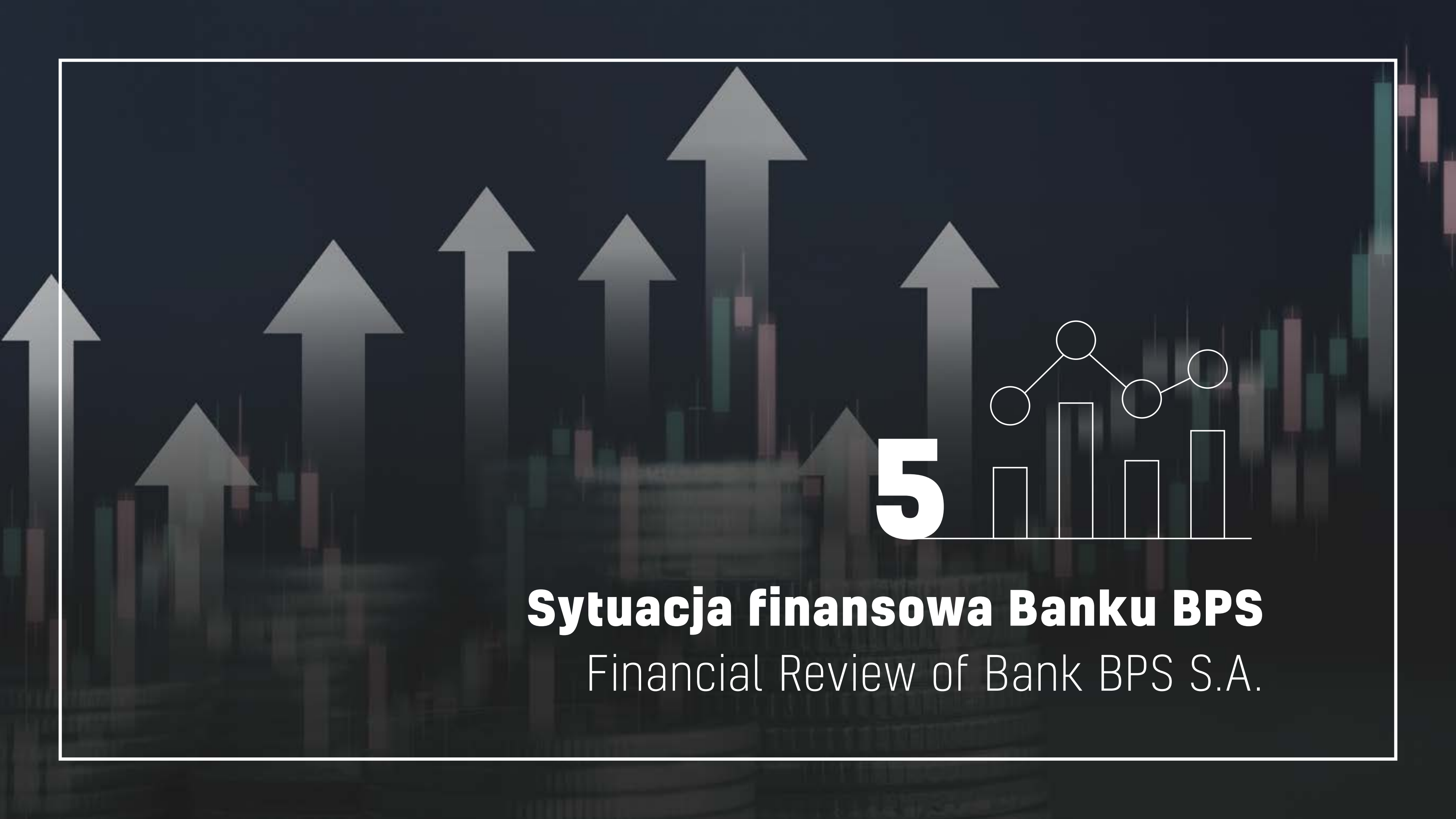
In 2025, we expanded our educational activities to include two new projects.

- The board game “Party next week!”, which is educational material for children aged 9 and over, available in a school version (for the whole class, with the option to play on three boards simultaneously) and a home version for 4-8 players. In the game, participants take on the role of concert organisers, plan a budget, make decisions about loans or term deposits, and attract audiences, thereby familiarising themselves with basic financial concepts. The game is our

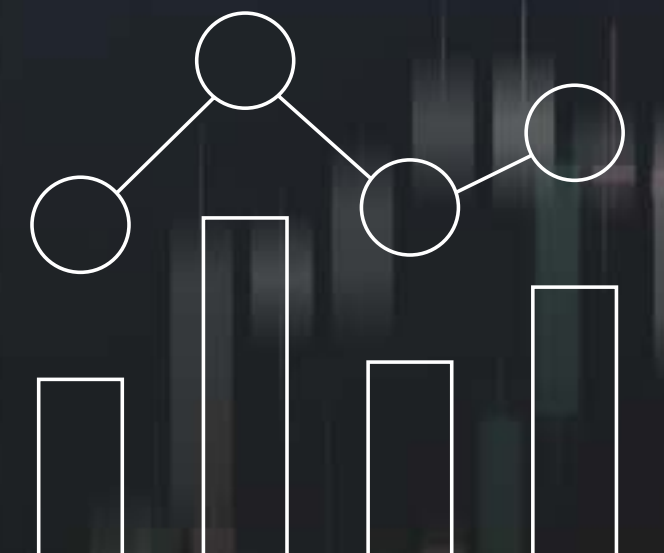
response to the dominance of screens in young people's lives – it teaches cooperation, information analysis and strategic thinking in an offline format.

- Ogólnopolski konkurs „Spółdzielnie filmowe – AKCJA!”, którego mecenasem była Grupa BPS, a organizatorem Fundacja Bardzo Dzikie Wschód. Projekt skierowaliśmy do młodzieży w wieku 15–19 lat z terenów działania Banków Spółdzielczych Grupy BPS i połączyliśmy w nim edukację filmową z promocją idei spółdzielczości. Konkurs wpisywał się w obchody Międzynarodowego Roku Spółdzielczości. Laureaci wzięli udział w warsztatach filmowych, które prowadzili wykładowcy Państwowej Wyższej Szkoły Filmowej, Telewizyjnej i Teatralnej w Łodzi oraz uznani twórcy. Efektem tygodniowej pracy były spoty promujące wartości bankowości spółdzielczej.

- The nationwide competition “Film Cooperatives – ACTION!”, sponsored by the BPS Group and organised by the Bardzo Dzikie Wschód Foundation. We aimed the project at young people aged 15–19 from the areas served by the BPS Group’s Cooperative Banks, combining film education with the promotion of the cooperative movement. The competition formed part of the celebrations for the International Year of Cooperatives. The winners took part in film workshops led by lecturers from the Łódź Film School and renowned filmmakers. The result of a week’s work was a series of spots promoting the values of cooperative banking.

The background of the slide features a dark, textured surface. Overlaid on this are several semi-transparent, light gray upward-pointing arrows of varying heights, suggesting growth or progress. On the right side, there is a faint, stylized candlestick chart with green and red bars, typical of financial market data.

5



Sytuacja finansowa Banku BPS

Financial Review of Bank BPS S.A.

RACHUNEK
ZYSKÓW I STRAT

DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA
[W TYS. ZŁ]

W latach zakończonych odpowiednio dnia
31 grudnia 2025 r. oraz dnia 31 grudnia 2024 r.
Bank nie prowadził działalności zaniechanej.



INCOME
STATEMENT

CONTINUING OPERATIONS
[IN THOUSANDS OF PLN]

The Bank had no discontinued operations during
the years ended 31 December 2025 and 31
December 2024, respectively.



	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2025	Rok zakończony 31 grudnia 2024
	Note	Year ended 31 December 2025	Year ended 31 December 2024
Przychody z tytułu odsetek Interest income	3	1 680 026	1 630 875
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej calculated using the effective interest method		1 674 682	1 619 455
o charakterze odsetkowym of an interest nature		5 344	11 420
Koszty z tytułu odsetek Interest expense	3	-1 346 653	-1 319 556
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej calculated using the effective interest method		-1 346 653	-1 319 556
Wynik z tytułu odsetek Net interest income		333 373	311 319
Przychody z tytułu prowizji i opłat Fee and commission income	4	111 097	108 944
Koszty z tytułu prowizji i opłat Fee and commission expense	4	-33 371	-33 752
Wynik z tytułu prowizji i opłat Net fee and commission income		77 726	75 192
Przychody z tytułu dywidend Dividend income	5	2 002	1 810
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany Result on financial instruments measured at fair value through profit or loss and foreign exchange result	6	31 318	19 877
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Result on derecognition of financial instruments mea- sured at amortised cost	7	19 161	12 511

RACHUNEK
ZYSKÓW I STRAT
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA

INCOME
STATEMENT
CONTINUING OPERATIONS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2025	Rok zakończony 31 grudnia 2024
	Note	Year ended 31 December 2025	Year ended 31 December 2024
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody Result on derecognition of financial instruments measured at fair value through other comprehensive income	7	9 640	13 443
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania oraz przeklasyfikowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat Result on derecognition of financial instruments not measured at fair value through profit or loss		28 801	25 954
Wynik na działalności podstawowej Result on business activity		473 220	434 152
Pozostałe przychody operacyjne Other operating income	8	73 491	56 936
Pozostałe koszty operacyjne Other operating expenses	9	-39 483	-34 993
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto Net operating income and expenses		34 008	21 943
Ogólne koszty administracyjne Other administrative expenses	10	-345 265	-300 605
Wynik zmian oszacowania płatności oraz wpływów z instrumentów finansowych Result of changes in the estimation of payments and inflows from financial instruments	12	-12	14 230
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe, w tym: Result on allowances for financial assets, off-balance liabilities provisions, including:	13	-37 091	-15 522

RACHUNEK
ZYSKÓW I STRAT
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA

INCOME
STATEMENT
CONTINUING OPERATIONS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2025	Rok zakończony 31 grudnia 2024
	Note	Year ended 31 December 2025	Year ended 31 December 2024
wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych result on allowances for expected credit losses		-39 096	-19 864
Wynik na działalności operacyjnej Operating result		124 860	154 198
Zysk (strata) brutto Gross profit (loss)		124 860	154 198
Podatek dochodowy Income tax expense	14	-29 285	-42 412
bieżący podatek dochodowy current income tax		-41 342	-14 220
odroczonego podatku dochodowego deferred income tax		12 057	-28 192
Zysk (strata) netto Net profit (loss)		95 575	111 786
Zysk (strata) na akcję (w zł) z zysku za rok obrotowy Earnings (loss) per share (in PLN) from profit for the financial year			
podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy basic earnings (loss) for the financial year		0,22	0,26
rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy diluted earnings (loss) for the financial year		0,22	0,26

W latach zakończonych odpowiednio dnia 31 grudnia 2025 roku oraz dnia 31 grudnia 2024 roku Bank nie prowadził działalności zaniechanej.
The Bank had no discontinued operations during the years ended 31 December 2025 and 31 December 2024, respectively.

SPRAWOZDANIE
Z CAŁKOWITYCH
DOCHODÓW

[W TYS. ZŁ]

Sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z notami do jednostkowego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

STATEMENT
OF COMPREHENSIVE
INCOME

[IN THOUSANDS OF PLN]

The statement of comprehensive income should be analysed together with notes to the separate financial statement, which constitute an integral part of the separate financial statement.

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2025	Rok zakończony 31 grudnia 2024
	Note	Year ended 31 December 2025	Year ended 31 December 2024
Zysk (strata) netto Net profit (loss)		95 575	111 786
Inne składniki całkowitych dochodów netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego Net items of other comprehensive income that are or may be reclassified subsequently to profit or loss		10 189	-3 661
Wycena papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Revaluation of debt securities measured at fair value through other comprehensive income		13 148	-661
podatek odroczony deferred tax		-3 442	125
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku zaprzestania ujmo- wania papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Transfer to profit or loss as a result of derecognition of debt secu- rities measured at fair value through other comprehensive income		596	-3 858
podatek odroczony deferred tax		-113	733
Inne składniki całkowitych dochodów netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego Other components of net comprehensive income that can not be transferred to the profit and loss		-52	-417
Wycena inwestycji kapitałowych wycenianych w wartości godzi- wej przez inne całkowite dochody Revaluation of equity securities measured at fair value through other comprehensive income		1 689	687
podatek odroczony deferred tax		-1 519	-130
Zyski lub straty aktuarialne Actuarial profits (loss)	36	-515	-1 202
podatek odroczony deferred tax		293	228
Razem całkowite dochody netto Net total comprehensive income		105 712	107 708

SPRAWOZDANIE
Z SYTUACJI
FINANSOWEJ

Sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami do jednostkowego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.



STATEMENT
OF FINANCIAL
POSITION

The statement of financial position should be analysed together with notes to the separate financial statement, which constitute an integral part of the separate financial statement.



	Nota Note	31.12.2025	31.12.2024
Aktywa Assets			
Kasa, środki w Banku Centralnym Cash and due from Central Bank	17	4 615 350	1 594 208
Należności od innych banków Loans and advances from other banks	18	862 024	773 577
wyceniane w zamortyzowanym koszcie measured at amortised cost		862 024	773 577
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu Reverse repurchase agreements	19	0	1 261 861
Pochodne instrumenty finansowe Derivative financial instruments	20	760	1 891
Papiery wartościowe Investment securities	21	25 784 684	24 058 544
przeznaczone do obrotu held for trading		3 248	33 056
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy mandatorily measured at fair value through profit or loss result		177 624	232 785
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody measured at fair value through other comprehensive income		12 788 067	11 679 955
wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody designated as fair value through other comprehensive income		16 081	14 393
wyceniane w zamortyzowanym koszcie measured at amortised cost		12 799 664	12 098 355
Kredyty i pożyczki udzielone klientom Loans and advances to customers	22	6 222 860	6 050 942
obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy mandatorily measured at fair value through profit or loss		21 745	40 810
wyceniane w zamortyzowanym koszcie measured at amortised cost		6 201 115	6 010 132
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone Investments in subsidiaries and associates	23	544 020	557 512

SPRAWOZDANIE
Z SYTUACJI
FINANSOWEJ

STATEMENT
OF FINANCIAL
POSITION

	Nota Note	31.12.2025	31.12.2024
Zapasy Inventories	24	103	118
Rzeczowe aktywa trwałe Property, plant and equipment	25	150 891	114 938
Wartości niematerialne Intangible assets	26	82 240	67 546
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego Deferred income tax assets	14	26 140	18 864
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży Non-current assets held for sale	27	0	258
Pozostałe aktywa Other assets	28	113 008	87 102
Aktywa razem Total assets		38 402 080	34 587 361
Zobowiązania Liabilities			
Zobowiązania wobec innych banków Amounts due to banks	30	32 903 458	29 320 625
Pochodne instrumenty finansowe Derivative financial instruments	20	79 330	15 141
Zobowiązania wobec klientów Amounts due to customers	33	3 562 356	3 377 323
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych Debt securities issued	34	498 296	586 188
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego Current tax liabilities	14	26 314	4 253
Pozostałe zobowiązania Other liabilities	35	293 130	251 185
Rezerwy Provisions	36	22 613	12 823
Zobowiązania razem Total liabilities		37 385 497	33 567 538

SPRAWOZDANIE
Z SYTUACJI
FINANSOWEJ

STATEMENT
OF FINANCIAL
POSITION



	Nota Note	31.12.2025	31.12.2024
Kapitał własny Equity			
Kapitał zakładowy Share capital	37	455 625	455 625
Akcje własne Own shares	37	-132 450	-23 498
Kapitał zapasowy Reserves capital	37	532 772	312 584
Inne całkowite dochody Other comprehensive income	37	12 388	2 251
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych Retained earnings from previous years	37	0	0
Wynik roku bieżącego Profit for the period	37	95 575	111 786
Pozostałe kapitały Other capital	37	52 673	161 075
Kapitał własny ogółem Total equity		1 016 583	1 019 823
Suma zobowiązań i kapitału własnego Total liabilities and equity		38 402 080	34 587 361

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

[W TYS. ZŁ]

Zestawienie zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z notami do jednostkowego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.



STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

[IN THOUSANDS OF PLN]

The statement of changes in equity should be analysed together with notes to the separate financial statement, which constitute an integral part of the separate financial statement.



Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 For the year ended 31 December 2025								
	Kapitał zakłado- wy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Inne całkowite dochody	Niepodzie- lony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał własny razem
	Share capital	Own shares	Reserves capital	Other compre- hensive income	Retained earnings	Profit/loss for the current year	Other capitals	Total equity
Stan na początek okresu Opening balance	455 625	-23 498	312 584	2 251	0	111 786	161 075	1 019 823
Wynik za okres Result for the period	0	0	0	0	0	95 575	0	95 575
Inne całkowite dochody netto Other comprehensive net income	0	0	0	10 137	0	0	0	10 137
Razem całkowite dochody netto za okres Total comprehensive net income	0	0	0	10 137	0	95 575	0	105 712
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych Result from previous years carried forward	0	0	0	0	111 786	-111 786	0	0
Podział zysku z przezna- czeniem na kapitał Profit breakdown for equity purposes	0	0	111 786	0	-111 786	0	0	0
Odkup akcji własnych Buyback of own shares	0	-108 952	108 952	0	0	0	-108 952	-108 952
Pozostałe Other	0	0	-550	0	0	0	550	0
Stan na koniec okresu Closing balance	455 625	-132 450	532 772	12 388	0	95 575	52 673	1 016 583

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 For the year ended 31 December 2024								
	Kapitał zakłado- wy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Inne całkowite dochody	Niepodzie- lony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał własny razem
	Share capital	Own shares	Reserves capital	Other compre- hensive income	Retained earnings	Profit/loss for the current year	Other capitals	Total equity
Stan na początek okresu Opening balance	455 625	-23 498	320 297	6 329	-37 159	60 482	130 039	912 115
Wynik za okres Result for the period	0	0	0	0	0	111 786	0	111 786
Inne całkowite dochody netto Other comprehensive net income	0	0	0	-4 078	0	0	0	-4 078
Razem całkowite dochody netto za okres Total comprehensive net income	0	0	0	-4 078	0	111 786	0	107 708
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych Result from previous years carried forward	0	0	0	0	60 482	-60 482	0	0
Podział zysku z przezna- czeniem na kapitał Profit breakdown for equity purposes	0	0	23 323	0	-23 323	0	0	0
Odkup akcji własnych Buyback of own shares	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe Other	0	0	-31 036	0	0	0	31 036	0
Stan na koniec okresu Closing balance	455 625	-23 498	312 584	2 251	0	111 786	161 075	1 019 823

SPRAWOZDANIE
Z PRZEPŁYWÓW
PIENIĘŻNYCH

[W TYS. ZŁ]

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami do jednostkowego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.



STATEMENT OF
CASH FLOWS

[IN THOUSANDS OF PLN]

The statement of cash flows should be analysed together with notes to the separate financial statement, which constitute an integral part of the separate financial statement.



	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2025	Rok zakończony 31 grudnia 2024
	Note	Year ended 31 December 2025	Year ended 31 December 2024
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej Cash flows from operating activities			
Zysk (strata) netto Net profit (loss)		95 575	111 786
Korekty razem: Total adjustments:		3 214 759	99 484
Amortyzacja Depreciation/amortisation	10	30 688	29 244
Odsetki Interest		-628 955	-616 196
Dywidendy otrzymane Dividends received	5	-2 002	-1 810
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej Profit (loss) on investment activity		-22 249	-2 473
Zmiana stanu: Change in:		3 825 044	664 723
należności od innych banków wycenianych w zamortyzowanym koszcie loans and advances from banks measured at amortised cost	41	-70 258	30 768
należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu receivables from reverse repurchase agreements		1 261 861	-1 261 861
papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu securities held for trading		29 808	-33 056
papierów wartościowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy securities mandatorily measured at fair value through profit or loss		55 160	36 711
papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody securities measured at fair value through other comprehensive income	41	-1 094 368	-1 762 089

SPRAWOZDANIE
Z PRZEPŁYWÓW
PIENIĘŻNYCH

STATEMENT OF
CASH FLOWS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2025	Rok zakończony 31 grudnia 2024
	Note	Year ended 31 December 2025	Year ended 31 December 2024
papierów wartościowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody securities designated at fair value though other comprehensive income		2	3
kredytów i pożyczek udzielonych klientom obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy loans and advances to customers mandatorily measured at fair value through profit or loss		19 065	21 670
kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w zamortyzowanym koszcie loans and advances to customers measured at amortised cost		-190 983	418 675
zapasów inventory		15	-24
aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży non-current assets held for sale		258	-220
pozostałych aktywów other assets	41	-25 905	-1 520
zobowiązań wobec Banku Centralnego amounts due to Central Bank		0	-524
zobowiązań wobec innych banków amounts due to other banks		3 582 833	3 171 167
pochodnych instrumentów finansowych [w tym stanowiących zabezpieczenie zobowiązań] derivative financial instruments [including hedge accounting]		65 320	4 156
zobowiązań wobec klientów amounts due to customers		185 033	1 926
pozostałych zobowiązań other liabilities		-2 073	37 457

SPRAWOZDANIE
Z PRZEPŁYWÓW
PIENIĘŻNYCH

STATEMENT OF
CASH FLOWS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2025	Rok zakończony 31 grudnia 2024
	Note	Year ended 31 December 2025	Year ended 31 December 2024
rezerw provisions		9 276	1 484
Zapłacony podatek dochodowy Paid income tax		-19 281	-12 228
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym Current and deferred income tax recognised in the financial result	14	29 285	42 412
Inne korekty Other adjustments	41	2 229	-4 188
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej Net cash flows from operating activities		3 310 334	211 270
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej Cash flows from investing activities			
Wpływy Inflows		3 446 681	1 287 162
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych Sale of interests or shares in subsidiaries		17 164	0
Likwidacja podmiotów zależnych Liquidation of subsidiaries		66	7 540
Zbycie papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Sale of investment securities measured at amortised cost		2 749 741	938 455
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych Sale of property, plant and equipment, investment property, and intangible assets		22 114	0

SPRAWOZDANIE
Z PRZEPŁYWÓW
PIENIĘŻNYCH

STATEMENT OF
CASH FLOWS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2025	Rok zakończony 31 grudnia 2024
	Note	Year ended 31 December 2025	Year ended 31 December 2024
Dywidendy otrzymane Dividends received	5	2 002	1 810
Odsetki otrzymane Interest received		655 594	339 357
Wydatki Outflows		-3 462 979	-1 246 459
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych Purchase of interests or shares in subsidiaries		-1 835	-127 776
Nabycie papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Purchase of investment securities measured at amortised cost		-3 419 949	-1 072 428
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych Purchase of property, plant and equipment, investment property and intangible assets		-41 195	-46 255
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej Net cash flows from investing activities		-16 298	40 703
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej Cash flows from financial activities			
Wpływy Inflows		0	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych Issue of debt securities	34	0	0
Wydatki Outflows		-254 705	-111 647

SPRAWOZDANIE
Z PRZEPŁYWÓW
PIENIĘŻNYCH

STATEMENT OF
CASH FLOWS

	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2025	Rok zakończony 31 grudnia 2024
	Note	Year ended 31 December 2025	Year ended 31 December 2024
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingowych Payment of lease liabilities		-15 335	-14 484
Wykup dłużnych papierów wartościowych wraz z odsetkami Redemption of debt securities, interest including	34	-130 418	-97 163
Nabycie akcji własnych Buyback of own shares		-108 952	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej Net cash flows from financial activity		-254 705	-111 647
Przepływy pieniężne netto, razem Total net cash flows		3 039 331	140 326
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym Balance sheet change in cash, including		3 039 331	140 326
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych change in cash and cash equivalents due to foreign exchange differences		1 277	-6 571
Środki pieniężne na początek okresu Cash opening balance		2 324 976	2 184 650
Środki pieniężne na koniec okresu Cash closing balance		5 364 307	2 324 976
środki o ograniczonej możliwości dysponowania cash with restricted availability		0	0



6

Raportowanie zrównoważonego rozwoju zgodnie z CSRD

Sustainability reporting in accordance with CSRD

W związku z unijną dyrektywą Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku BPS za 2025 r. zawiera Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju, opracowane zgodnie z wymogami Europejskich Standardów Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS).

To istotny element wzmacniający transparentność raportowania wpływu działalności Grupy BPS na środowisko, społeczeństwo oraz sposób zarządzania organizacją (ESG). Jednocześnie podkreśla on nasze zaangażowanie w odpowiedzialny rozwój, dbałość o relacje z interesariuszami oraz gotowość do prowadzenia dialogu opartego na rzetelnych danych.

Oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju dostępne jest w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej zamieszczonym → [TUTAJ](#).

In accordance with the EU Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), the Management Board's Report on the Activities of the Bank BPS Capital Group for 2025 includes a Sustainability Statement, prepared in accordance with the requirements of the European Sustainability Reporting Standards (ESRS).

This is a key element in enhancing the transparency of reporting on the impact of the BPS Group's operations on the environment, society and corporate governance (ESG). At the same time, it underlines our commitment to responsible development, our focus on stakeholder relations and our readiness to engage in dialogue based on reliable data.

The sustainability statement is available in the Management Board's Report on the Capital Group's Activities → [HERE](#).





7



Sytuacja finansowa zrzeszonych Banków Spółdzielczych

Financial Review
of Associated Cooperative Banks

SYTUACJA
FINANSOWA
ZRZESZONYCH
BANKÓW
SPÓŁDZIELCZYCH

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. w sektorze bankowości spółdzielczej działalność prowadziło 488 banków spółdzielczych, z czego 481 banków było zrzeszonych w dwóch zrzeszeniach: Banku BPS i SGB-Banku, a siedem banków spółdzielczych funkcjonowało poza zrzeszeniami.

Na koniec grudnia 2025 r. Bank BPS zrzeszał 307 banków, tj. 62,91% łącznej liczby banków spółdzielczych w Polsce.

FINANCIAL
SITUATION
OF ASSOCIATED
COOPERATIVE
BANKS

As of 31 December 2025, 488 cooperative banks were operating in the cooperative banking sector, of which 481 banks were affiliated with two structures: Bank BPS and SGB-Bank, whilst seven cooperative banks operated outside the associations.

As at 31 December 2025, Bank BPS S.A. associated 307 banks, i.e. 62.91% of the total number of cooperative banks in Poland.

Wyszczególnienie	Sektor bankowości spółdzielczej	Banki spółdzielcze zrzeszone z Bankiem BPS S.A.	Udział w sektorze [%]
Specification	Cooperative banking sector	Cooperative Banks associated with Bank BPS S.A.	Sector share [%]
Suma bilansowa Balance sheet	268 372 186	153 301 824	57,12%
Fundusze własne Own funds	26 200 152	14 727 295	56,21%
Należności od klientów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego Receivables from non-financial sector and public sector	93 185 230	50 182 976	53,85%
Depozyty sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego Deposits of the non-financial and public sector	232 521 081	132 934 916	57,17%
Przychody z tytułu odsetek Interest income	15 119 752	8 645 827	57,18%
Koszty z tytułu odsetek Interest expenses	3 819 273	2 209 553	57,85%
Wynik z tytułu odsetek Net interest income	11 300 479	6 436 274	56,96%
Całkowite przychody operacyjne Total operating income	12 572 411	7 186 863	57,16%
Koszty działania z amortyzacją Administrative expenses and depreciation	6 297 520	3 610 384	57,33%
Wynik finansowy netto Net financial result	4 549 877	2 617 296	57,52%
Liczba BS Number of BS	488	307	62,91%

Zestawienie podstawowych danych wg stanu na 31.12.2025 r. przedstawiających pozycję banków należących do Grupy BPS na tle sektora bankowości spółdzielczej [w tys. zł]
Summary of basic data as of 31.12.2025 illustrating the position of BPS Group banks against the background of the cooperative banking sector (in thousands of PLN)

BILANS BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH ZRZESZONYCH Z BANKIEM BPS S.A.

W 2025 r. nastąpił wzrost skali działalności prowadzonej przez zrzeszone banki spółdzielcze, mierzonej poziomem sumy bilansowej. Wg stanu na 31 grudnia 2025 r. suma bilansowa zrzeszonych banków łącznie wynosiła 153 302 mln zł. W porównaniu z końcem 2024 r., wzrosła o 11,60% (tj. o 15 934 mln zł).

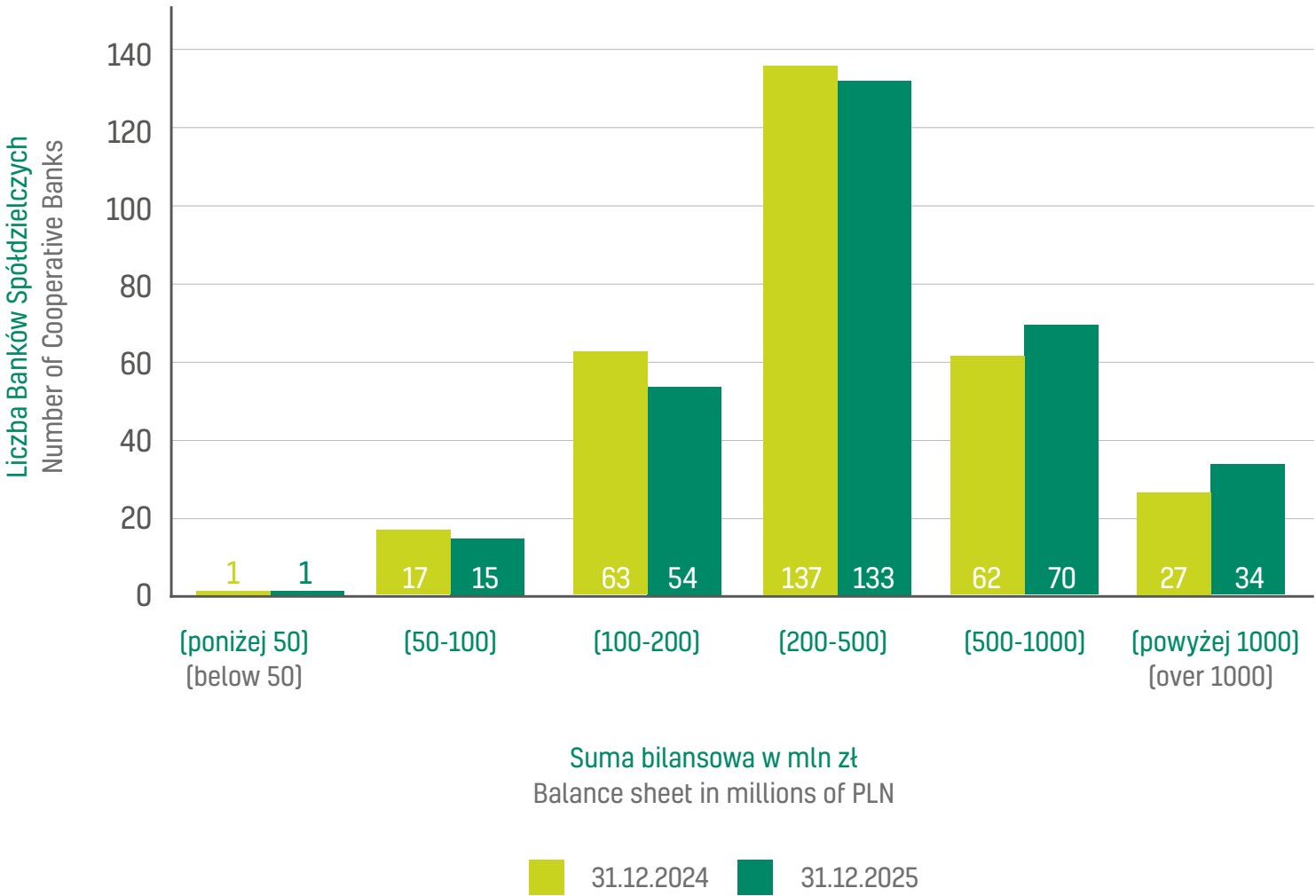
Wykres obrazuje podział banków spółdzielczych Zrzeszenia BPS według wysokości sumy bilansowej na koniec 2024 i 2025 r.

BALANCE SHEET OF COOPERATIVE BANKS ASSOCIATED WITH BANK BPS S.A.

In 2025, there was an increase in the scale of activity conducted by associated Cooperative Banks, measured by the level of the balance sheet total. As at 31 December 2025, the balance sheet total of the affiliated banks amounted to PLN 153,302 million. Compared to the end of 2024, it increased by 11.60% (i.e., by PLN 15,934 million).

The chart shows the breakdown of BPS Association cooperative banks by the amount of total assets at the end of 2024 and 2025.

Wielkości sumy bilansowej banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS
Volumes of the balance sheet total of cooperative banks affiliated with Bank BPS



Na koniec 2025 r. najliczniejszą grupę stanowiły banki, których aktywa zawierały się w przedziale od 200 do 500 mln zł i liczebność tej grupy zmniejszyła się w stosunku do końca 2024 r. o cztery banki. Drugą, co do wielkości grupą, liczącą 70 banków, była grupa z sumą bilansową od 500 do 1000 mln zł, gdzie zaobserwowano wzrost o osiem banków. O dziewięć banków zmniejszyła się grupa z sumami bilansowymi od 100 do 200 mln zł. Grupa największych w Zrzeszeniu banków spółdzielczych z sumą bilansową powyżej 1 000 mln zł, zwiększyła się o siedem banków – do 34. Zmiana liczby banków w grupach, spowodowana była przejściem banków do grup o wyższej sumie bilansowej.

At the end of 2025, the largest group consisted of banks assets of which ranged from PLN 200 million to PLN 500 million and its size decreased by four banks compared to the end of 2024. The second-largest group, comprising 70 banks, was the group with a balance sheet total of between PLN 500 million and PLN 1,000 million, where an increase of eight banks was observed. The group with balance sheet totals of PLN 100–200 million decreased by nine banks. The group of the largest cooperative banks in the Association, with a balance sheet total of more than PLN 1,000 million, increased by seven banks – to 34 banks. The change in the number of banks in groups was due to banks moving to groups with higher total assets.



W strukturze aktywów banków spółdzielczych zrzeszonych w Banku BPS, wg stanu na 31 grudnia 2025 r., największy udział stanowiły aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu – 84,88%, na które składały się kredyty udzielone klientom sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych, środki ulokowane w Banku Zrzeszającym oraz instrumenty dłużne. Kolejną pozycją były aktywa finansowe dostępne do sprzedaży/wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – 6,98%, następnie kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie – 6,44% oraz nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe – 1,11%.



In the structure of assets of Cooperative Banks associated with Bank BPS as at 31 December 2025, the largest share was financial assets measured at amortised cost – 84.88%, consisting of loans granted to non-financial sector customers and general government, funds deposited at the Associating Bank and debt instruments. This was followed by available-for-sale financial assets/valued at fair value through other comprehensive income – 6.98%, then cash, funds in central banks and other demand deposits – 6.44%, and investment property and property, plant and equipment – 1.11%.



	31.12.2024	31.12.2025
Aktywa, razem Total assets	137 367 631	153 301 824
Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie Cash, cash balances with central banks, and other deposits paid on demand	8 993 039	9 867 392
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu Financial assets held for trading	29 990	69 969
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej [ze skutkiem wyceny odnoszonym do RZiS] Financial assets measured at fair value through profit or loss results	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży/wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody Financial assets held for trading / measured at fair value through other comprehensive income	9 872 940	10 703 831
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu Financial assets measured at amortised cost	116 171 934	130 115 365
Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych Investments in subsidiaries, joint ventures and associates	4 902	4 902
Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe Investment property, property, plant and equipment	1 574 800	1 704 924
Wartości niematerialne i prawne Intangible assets	35 998	34 234
Aktywa z tytułu podatku dochodowego Income tax assets	360 719	433 437
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży Non-current assets held for sale and discontinued operations	33 619	32 756
Pozostałe aktywa Other assets	289 690	335 014

Aktywa zrzeszonych banków spółdzielczych (w tys. zł)
Assets of associated Cooperative Banks (in thousands of PLN)

Największy udział w strukturze pasywów stanowiły zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu - 87,63%, w skład których wchodziły środki klientów zgromadzone na rachunkach. Kolejną pozycją był kapitał własny - 11,21%, zaś pozostałe pozycje pasywów stanowiły łącznie 1,16%.

Financial liabilities valued at amortised cost accounted for the largest share in the structure of liabilities, at 87.63%, which included customer funds held in accounts. Equity was the next largest item, at 11.21%, while other liability items accounted for a total of 1.16%.

	31.12.2024	31.12.2025
Pasywa, razem Total liabilities	137 367 631	153 301 824
Zobowiązania razem, w tym: Total liabilities, including:	122 786 060	136 115 021
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu Financial liabilities held for trading	11 108	184
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do RZiS) Financial liabilities measured at fair value through profit or loss results	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu Financial liabilities measured at amortised cost	121 229 889	134 330 902
Rezerwy Provisions	383 720	421 764
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego Income tax liabilities	301 246	312 912
Inne zobowiązania Other liabilities	860 097	1 049 259
Kapitał własny razem Total equity	14 581 571	17 186 803

Pasywa zrzeszonych banków spółdzielczych [w tys. zł]
Liabilities of associated Cooperative Banks [in thousands of PLN]

DZIAŁALNOŚĆ KREDYTOWA BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

Podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowiły kredyty i inne należności od sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego (wyrażone w wartości bilansowej), które łącznie na koniec 2025 r. stanowiły 32,73% aktywów.

Wartość bilansowa brutto należności, w przeciągu ostatnich 12 miesięcy, zwiększyła się o 2 414 mln zł (tj. o 4,84%), osiągając na koniec roku sprawozdawczego poziom 52 311 mln zł. W zakresie podmiotów sektora niefinansowego banki spółdzielcze odnotowały wzrost wartości portfela o 5,18%, w stosunku do 2024 r.

W większości grup odnotowano wzrost w stosunku r/r, z wyjątkiem grupy przedsiębiorców indywidualnych. Największy wzrost zaob-



LENDING ACTIVITY COOPERATIVE BANKS

The main item in the asset structure was loans and other receivables from the non-financial sector and the budget sector (expressed in balance-sheet value), which together represented 32.73% of the assets at the end of 2025.

The gross balance sheet number of receivables in the last 12 months increased by PLN 2,414 million (i.e. by 4.84%), reaching PLN 52,311 million at the end of the reporting year. In terms of non-financial sector entities, cooperative banks recorded a 5.18% increase in portfolio value compared to 2024.

Most groups recorded year-on-year growth, with the exception of the group of individual entrepreneurs. The largest increase was observed



serwowano w grupie przedsiębiorstw – o 1 088 mln zł [tj. o 10,18%] oraz w grupie osób prywatnych – o 1 040 mln zł [tj. o 6,96%]. W grupie przedsiębiorców indywidualnych odnotowano spadek o 218 mln zł [tj. o 4,45%]. Sektor budżetowy odnotował wzrost portfela o 329 mln zł [tj. o 3,40%].

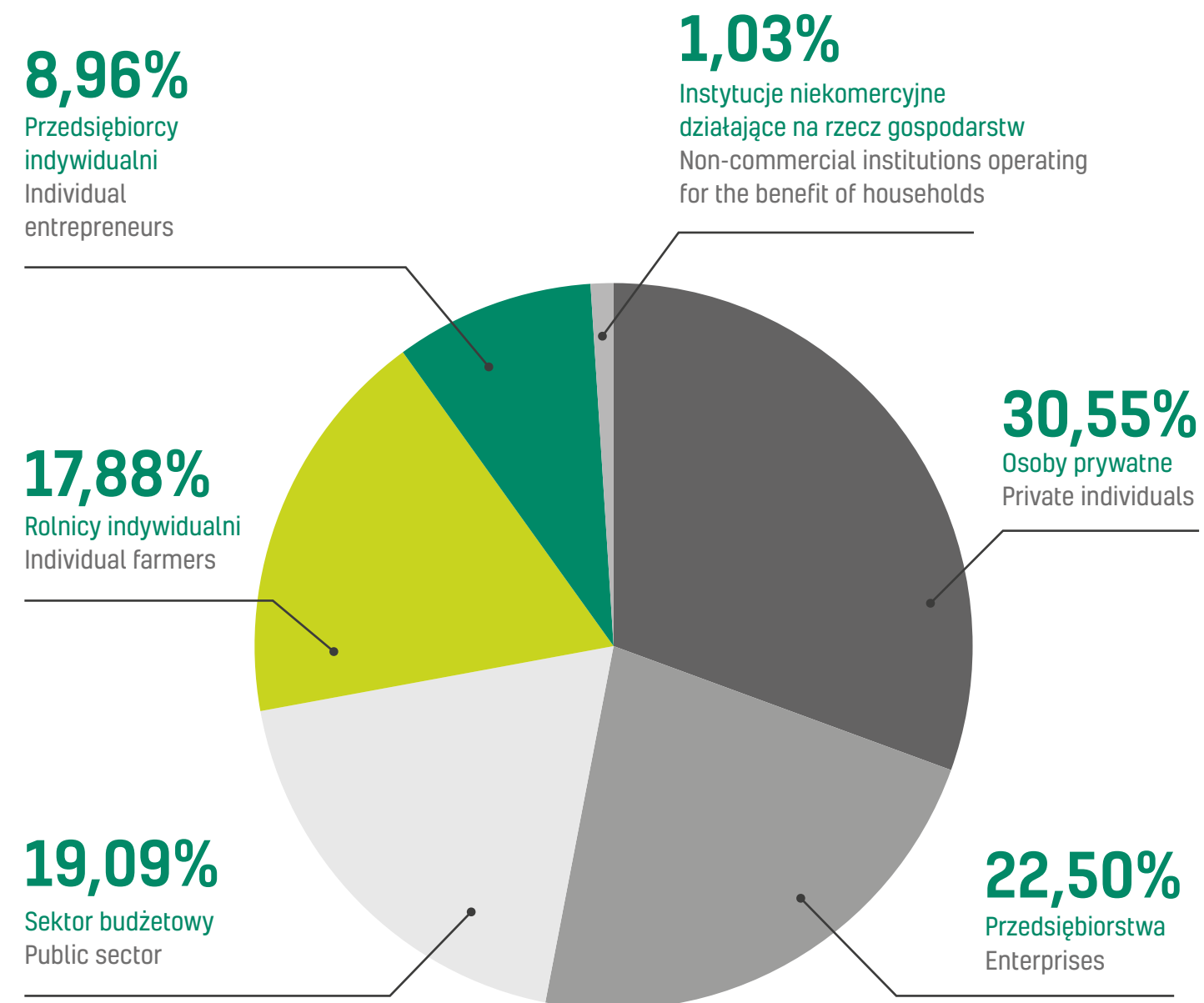
Dominującą część portfela kredytowego, stanowiły kredyty sektora niefinansowego. Ich wielkość ukształtowała się na poziomie 42 327 mln zł. Największy udział w strukturze podmiotowej kredytów sektora niefinansowego miały osoby prywatne [37,75%], a najmniejszy instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw [1,27%]. Wielkość kredytów sektora budżetowego wyniosła 9 984 mln zł.

Pełną strukturę portfeli prezentuje wykres.

in the corporate group – by PLN 1,088 million (i.e. by 10.18%) and in the group of private individuals – by PLN 1,040 million (i.e. by 6.96%). In the group of individual entrepreneurs, a decrease of PLN 218 million (i.e. 4.45%) was recorded. The budget sector recorded a portfolio increase of PLN 329 million (or 3.40%).

The dominant part of the loan portfolio were non-financial sector loans. Their volume was formed at PLN 42,327 million. Private individuals accounted for the largest share of non-financial sector loans [37.75%], while non-commercial institutions operating for the benefit of farms accounted for the smallest share [1.27%]. The volume of loans from the budget sector amounted to PLN 9,984 million.

The full portfolio structure is presented in the chart.



Struktura podmiotowa kredytów sektora niefinansowego i budżetowego
Entity structure of non-financial and budget sector loans

DZIAŁALNOŚĆ DEPOZYTOWA

W porównaniu do stanu sprzed roku, depozyty w bankach spółdzielczych Grupy BPS zwiększyły się o 12 880 mln zł (tj. o 10,73%) i na koniec grudnia 2025 r. wynosiły 132 935 mln zł. Na bazę depozytową składały się depozyty sektora niefinansowego w wysokości 115 656 mln zł oraz sektora instytucji budżetowych w wysokości 17 279 mln zł.

Baza depozytowa wzrosła w całym sektorze niefinansowym łącznie o 11 017 mln zł (tj. o 10,53%). Największy wzrost odnotowano w grupie osób prywatnych o 7 878 mln zł (tj. o 11,21%) oraz przedsiębiorstw niefinansowych o 1 495 mln zł (tj. o 12,80%). W sektorze budżetowym nastąpił wzrost o 1 863 mln zł (tj. o 12,09%).

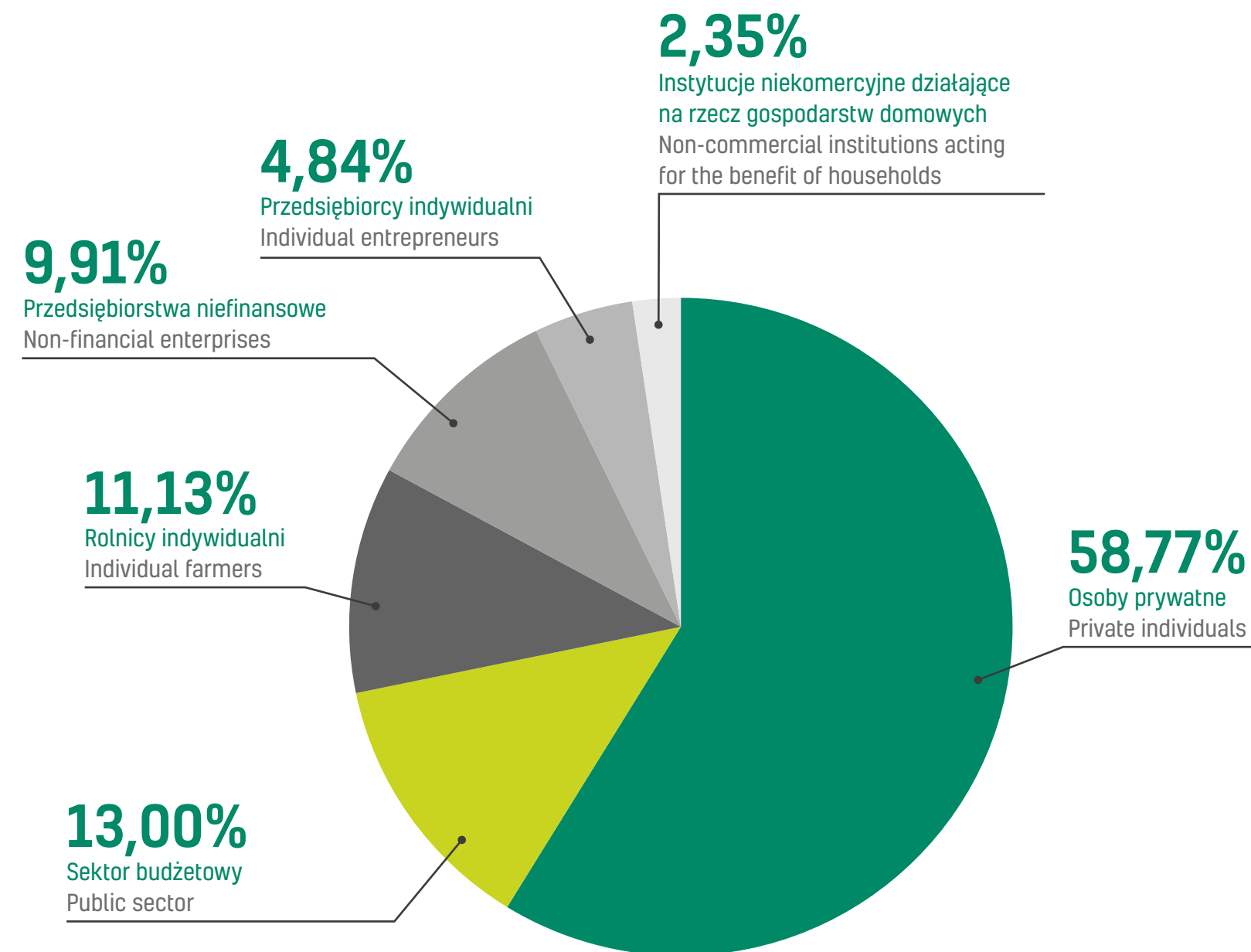
W portfelu depozytów dominowały lokaty złożone przez osoby prywatne i stanowiły one 58,77% całego portfela. Drugą co do wielkości grupę stanowiły depozyty sektora budżetowego – 13,00%. Pełną strukturę portfela prezentuje wykres.

DEPOSIT ACTIVITY

Compared to a year ago, deposits at BPS Group cooperative banks increased by PLN 12,880 million (or 10.73%) and amounted to PLN 132,935 million at the end of December 2025. The deposit base consisted of deposits from the non-financial sector in the amount of PLN 115,656 and the budgetary institutions sector in the amount of PLN 17,279 million.

The deposit base increased by a total of PLN 11,017 million (or 10.53%) in the entire non-financial sector. The largest increases were recorded in the group of private individuals by PLN 7,878 million (or 11.21%) and non-financial enterprises by PLN 1,495 million (or 12.80%). The budget sector saw an increase of PLN 1,863 million (or 12.09%).

The deposit portfolio was dominated by term deposits made by private individuals and accounted for 58.77% of the total portfolio. The second largest group was public sector deposits – 13.00%. The full structure of the portfolio is shown in the chart.



Struktura depozytów sektora niefinansowego i budżetowego
Structure of non-financial and budget sector deposits

WYNIK FINANSOWY I EFEKTYWNOŚĆ DZIAŁANIA

Wynik finansowy netto banków spółdzielczych wypracowany w 2025 r. wyniósł 2 617 mln zł i był o 134 mln zł (tj. o 4,87%) niższy niż w 2024 r.

Wynik odsetkowy osiągnął poziom 6 436 mln, co stanowiło 89,56% całkowitych przychodów operacyjnych, i był o 3,09% większy niż rok wcześniej. Wynik z tytułu opłat i prowizji – drugie pod względem wielkości źródło całkowitych przychodów operacyjnych, wyniósł 616 mln zł, stanowiąc 8,57% całkowitych przychodów operacyjnych i wzrósł w stosunku do ubiegłego roku o 0,24%.



FINANCIAL RESULT AND OPERATIONAL PERFORMANCE

The net financial result of cooperative banks in 2025 amounted to PLN 2,617 million and was PLN 134 million (i.e. 4.87%) lower than in 2024.

Interest income reached 6,436 million, accounting for 89.56% of total operating income, and was 3.09% higher than a year earlier. Net fee and commission income, the second largest source of total operating income, amounted to PLN 616 million, accounting for 8.57% of total operating income and up 0.24% year-on-year.



W okresie 2025 r. pogorszyła się efektywność kosztowa banków. Wskaźnik kosztów operacyjnych [C/I] na koniec roku wyniósł 50,24% i był wyższy o 5,37 pp. niż w roku 2024.

Na 31 grudnia 2025 r. wskaźnik rentowności aktywów [ROA] wynosił 1,79% i był niższy od ubiegłorocznego o 0,40 pp. Spadł również wskaźnik rentowności kapitału [ROE] o 4,45 pp., do poziomu 16,32%.

Aktywa na jednego zatrudnionego wynosiły 9 845,97 tys. zł i wzrosły o 912,07 tys. zł w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2024 r., a zysk netto na zatrudnionego wyniósł 168,10 tys. zł i był niższy o 10,82 tys. zł niż rok wcześniej.

The cost efficiency of banks has deteriorated over the 2025 period. The operating expense ratio [C/I] at the end of the year was 50.24%, 5.37 points higher than in 2024.

As of 31 December 2025, the return on assets [ROA] ratio was 1.79%, down 0.40 percentage points from last year. Return on equity [ROE] also fell by 4.45 percentage points, to 16.32%.

Assets per employee amounted to PLN 9,845.97 thousand and increased by PLN 912.07 thousand compared to 31 December 2024, and net profit per employee amounted to PLN 168.10 thousand, up by PLN 10.82 thousand from a year earlier.

	31.12.2024	31.12.2025	Zmiana r/r
			Y/y change
Wskaźnik C/I [%] C/I ratio [%]	44,87	50,24	5,37 pp.
ROE netto [%] Net ROE [%]	20,77	16,32	- 4,45 pp.
ROA netto [%] Net ROA [%]	2,19	1,79	- 0,40 pp.
Aktywa [tys. zł] na zatrudnionego Assets [PLN thousand] per employed person	8 933,90	9 845,97	912,07
Zysk brutto [tys. zł] na zatrudnionego Net profit [in thousands of PLN] per employed person	178,92	168,10	- 10,82



2025
raport roczny
annual report