



Jednostkowe sprawozdanie finansowe

Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku

Wybrane informacje finansowe

Rachunek zysków i strat w przeliczeniu na walutę EUR

	Rok zakończony 31 grudnia 2025		Rok zakończony 31 grudnia 2024	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	333 373	78 678	311 319	72 329
Wynik z tytułu prowizji i opłat	77 726	18 344	75 192	17 469
Wynik na działalności podstawowej	473 220	111 682	434 152	100 868
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	34 008	8 026	21 943	5 097
Ogólne koszty administracyjne	-345 265	-81 484	-300 605	-69 840
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	-37 091	-8 754	-15 522	-3 606
Wynik na działalności operacyjnej	124 860	29 468	154 198	35 825
Zysk (strata) brutto	124 860	29 468	154 198	35 825
Zysk (strata) netto	95 575	22 556	111 786	25 971

Sprawozdanie z sytuacji finansowej w przeliczaniu na walutę EUR

	31 grudnia 2025		31 grudnia 2024	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Aktywa				
Kasa, środki w Banku Centralnym	4 615 350	1 091 951	1 594 208	373 089
Papiery wartościowe	25 784 684	6 100 429	24 058 544	5 630 364
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 222 860	1 472 274	6 050 942	1 416 088
Aktywa razem	38 402 080	9 085 594	34 587 361	8 094 398
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	32 903 458	7 784 668	29 320 625	6 861 836
Zobowiązania wobec klientów	3 562 356	842 822	3 377 323	790 387
Zobowiązania razem	37 385 497	8 845 079	33 567 538	7 855 731
Kapitał własny ogółem	1 016 583	240 515	1 019 823	238 667
Suma zobowiązań i kapitału własnego	38 402 080	9 085 594	34 587 361	8 094 398

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych w przeliczeniu na walutę EUR

	Rok zakończony 31 grudnia 2025		Rok zakończony 31 grudnia 2024	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 310 334	781 255	211 270	49 085
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-16 298	-3 846	40 703	9 457
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-254 705	-60 112	-111 647	-25 940
Przepływy pieniężne netto, razem	3 039 331	717 297	140 326	32 602

Do przeliczenia wartości pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2025 roku na walutę EUR zastosowano średni kurs ogłoszony przez Narodowy Bank Polski na ten dzień wynoszący 4,2267 zł za 1 EUR. Porównywalne dane finansowe zostały przeliczone na walutę EUR przy zastosowaniu średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień 31 grudnia 2024 roku, który wynosił 4,2730 zł za 1 EUR.

Główne pozycje sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz rachunku zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku oraz za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku przeliczone zostały na walutę EUR, odpowiednio według kursu 4,2372 zł za 1 EUR oraz 4,3042 zł za 1 EUR. Kursy te wyliczono jako średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca objętego danymi finansowymi.

Spis treści

Rachunek zysków i strat	5
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
Zestawienie zmian w kapitale własnym	8
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
1. Informacje o Banku.....	11
1.1. Podstawowe informacje	11
1.2. Wskazanie, czy Bank jest jednostką dominującą lub znaczącym inwestorem oraz czy sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....	12
1.3. Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku	12
1.4. Zatwierdzenie jednostkowego sprawozdania finansowego	15
1.5. Podstawa sporządzania sprawozdania finansowego	15
1.6. Oświadczenie o zgodności	15
1.7. Okres i zakres jednostkowego sprawozdania finansowego	15
1.8. Kontynuacja działalności.....	15
1.9. Dokonywanie szacunków oraz profesjonalny osąd	16
1.10. Segmenty działalności	18
2. Ogólne zasady rachunkowości	18
2.1. Podsumowanie zasad rachunkowości w zakresie aktywów i zobowiązań finansowych	18
2.2. Wprowadzenie nowych standardów i interpretacji oraz zmian standardów i interpretacji	25
2.3. Reforma wskaźników referencyjnych stóp procentowych	29
3. Wynik z tytułu odsetek.....	30
4. Wynik z tytułu prowizji i opłat	32
5. Przychody z tytułu dywidend	34
6. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	34
7. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania oraz przeklasyfikowania instrumentów finansowych	35
8. Pozostałe przychody operacyjne.....	36
9. Pozostałe koszty operacyjne	36
10. Ogólne koszty administracyjne	37
11. Świadczenia pracownicze	38
12. Wynik zmian oszacowania płatności oraz wpływów z instrumentów finansowych	39
13. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	40
14. Podatek dochodowy	45
15. Zysk na akcję	49
16. Dywidendy wypłacone oraz zaproponowane do wypłaty	49
17. Kasa, środki w Banku Centralnym	50
18. Należności od innych banków	50
19. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	52
20. Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń	54
21. Papiery wartościowe	59
22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	67
23. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	72
24. Zapasy	78
25. Rzeczowe aktywa trwałe	78
26. Wartości niematerialne	84
27. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	87

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

28. Pozostałe aktywa	89
29. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	90
30. Zobowiązania wobec innych banków	90
31. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	91
32. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	91
33. Zobowiązania wobec klientów	91
34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	93
35. Pozostałe zobowiązania	94
36. Rezerwy	95
37. Kapitały własne	101
38. Wartość godziwa i kategorie wyceny do wartości godziwej instrumentów finansowych	103
39. Działalność powiernicza	109
40. Umowy leasingowe	109
41. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	111
42. Zobowiązania warunkowe i pozabilansowe	112
43. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	115
44. Transakcje z podmiotami powiązanymi	116
45. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	123
46. Struktura zatrudnienia	123
47. Sekurytyzacja	123
48. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	124
49. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych („ZFŚS”)	124
50. Cele i zasady zarządzania ryzykiem	124
50.1. Ryzyko kredytowe	124
50.2. Ryzyko płynności	153
50.3. Ryzyko rynkowe	157
50.4. Ryzyko operacyjne	168
51. Zarządzanie kapitałem	171
52. Inne informacje wymagane przepisami prawa	175

Rachunek zysków i strat

Działalność kontynuowana

		Rok zakończony 31 grudnia 2025	Rok zakończony 31 grudnia 2024
	Nota		
Przychody z tytułu odsetek	3	1 680 026	1 630 875
- obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 674 682	1 619 455
- o charakterze odsetkowym		5 344	11 420
Koszty z tytułu odsetek	3	-1 346 653	-1 319 556
- obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		-1 346 653	-1 319 556
- o charakterze odsetkowym		0	0
Wynik z tytułu odsetek		333 373	311 319
Przychody z tytułu prowizji i opłat	4	111 097	108 944
Koszty z tytułu prowizji i opłat	4	-33 371	-33 752
Wynik z tytułu prowizji i opłat		77 726	75 192
Przychody z tytułu dywidend	5	2 002	1 810
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	6	31 318	19 877
Wynik z tytułu przeklasyfikowania instrumentów finansowych	7	0	0
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w amortyzowanym koszcie	7	19 161	12 511
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7	9 640	13 443
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania oraz przeklasyfikowania instrumentów finansowych		28 801	25 954
Wynik na działalności podstawowej		473 220	434 152
Pozostałe przychody operacyjne	8	73 491	56 936
Pozostałe koszty operacyjne	9	-39 483	-34 993
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		34 008	21 943
Ogólne koszty administracyjne	10	-345 265	-300 605
Wynik zmian oszacowania płatności oraz wpływów z instrumentów finansowych	12	-12	14 230
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe, w tym:	13	-37 091	-15 522
- wynik odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych		-39 096	-19 864
Wynik na działalności operacyjnej		124 860	154 198
Zysk (strata) brutto		124 860	154 198
Podatek dochodowy	14	-29 285	-42 412
- bieżący podatek dochodowy		-41 342	-14 220
- odroczony podatek dochodowy		12 057	-28 192
Zysk (strata) netto		95 575	111 786

Zysk (strata) na akcję (w zł) z zysku za rok obrotowy

- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy	0,22	0,26
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy	0,22	0,26

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

Rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z notami do jednostkowego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część jednostkowego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

		Rok zakończony 31 grudnia 2025	Rok zakończony 31 grudnia 2024
	Nota		
Zysk (strata) netto		95 575	111 786
Inne składniki całkowitych dochodów netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego		10 189	-3 661
Wycena papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		13 148	-661
- podatek odroczony		-3 442	125
Przeniesienie na wynik finansowy w wyniku zaprzestania ujmowania papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		596	-3 858
- podatek odroczony		-113	733
Inne składniki całkowitych dochodów netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego		-52	-417
Wycena inwestycji kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 689	687
- podatek odroczony		-1 519	-130
Zyski lub straty aktuarialne	36	-515	-1 202
- podatek odroczony		293	228
Razem całkowite dochody netto		105 712	107 708

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

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

		31 grudnia 2025	31 grudnia 2024
	Nota		
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	17	4 615 350	1 594 208
Należności od innych banków	18	862 024	773 577
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		0	0
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		862 024	773 577
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	19	0	1 261 861
Pochodne instrumenty finansowe	20	760	1 891
Papiery wartościowe	21	25 784 684	24 058 544
- przeznaczone do obrotu		3 248	33 056
- obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		177 624	232 785
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		12 788 067	11 679 955
- wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		16 081	14 393
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		12 799 664	12 098 355
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22	6 222 860	6 050 942
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		21 745	40 810
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		6 201 115	6 010 132
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	23	544 020	557 512
Zapasy	24	103	118
Rzeczowe aktywa trwałe	25	150 891	114 938
Wartości niematerialne	26	82 240	67 546
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	26 140	18 864
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	27	0	258
Pozostałe aktywa	28	113 008	87 102
Aktywa razem		38 402 080	34 587 361
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	30	32 903 458	29 320 625
Pochodne instrumenty finansowe	20	79 330	15 141
Zobowiązania wobec klientów	33	3 562 356	3 377 323
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34	498 296	586 188
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	14	26 314	4 253
Pozostałe zobowiązania	35	293 130	251 185
Rezerwy	36	22 613	12 823
Zobowiązania razem		37 385 497	33 567 538
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy	37	455 625	455 625
Akcje własne	37	-132 450	-23 498
Kapitał zapasowy	37	532 772	312 584
Inne całkowite dochody	37	12 388	2 251
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	37	0	0
Wynik roku bieżącego	37	95 575	111 786
Pozostałe kapitały	37	52 673	161 075
Kapitał własny ogółem		1 016 583	1 019 823
Suma zobowiązań i kapitału własnego		38 402 080	34 587 361

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

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Zestawienie zmian w kapitale własnym

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025

	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Inne całkowite dochody	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał własny razem
Stan na początek okresu	455 625	-23 498	312 584	2 251	0	111 786	161 075	1 019 823
Wynik za okres	0	0	0	0	0	95 575	0	95 575
Inne całkowite dochody netto	0	0	0	10 137	0	0	0	10 137
Razem całkowite dochody netto za okres	0	0	0	10 137	0	95 575	0	105 712
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	0	0	0	0	111 786	-111 786	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	0	0	111 786	0	-111 786	0	0	0
Odkup akcji własnych	0	-108 952	108 952	0	0	0	-108 952	-108 952
Pozostałe	0	0	-550	0	0	0	550	0
Stan na koniec okresu	455 625	-132 450	532 772	12 388	0	95 575	52 673	1 016 583

Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024

	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Inne całkowite dochody	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Pozostałe kapitały	Kapitał własny razem
Stan na początek okresu	455 625	-23 498	320 297	6 329	-37 159	60 482	130 039	912 115
Wynik za okres	0	0	0	0	0	111 786	0	111 786
Inne całkowite dochody netto	0	0	0	-4 078	0	0	0	-4 078
Razem całkowite dochody netto za okres	0	0	0	-4 078	0	111 786	0	107 708
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	0	0	0	0	60 482	-60 482	0	0
Podział zysku z przeznaczeniem na kapitał	0	0	23 323	0	-23 323	0	0	0
Odkup akcji własnych	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe	0	0	-31 036	0	0	0	31 036	0
Stan na koniec okresu	455 625	-23 498	312 584	2 251	0	111 786	161 075	1 019 823

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

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

		Rok zakończony 31 grudnia 2025	Rok zakończony 31 grudnia 2024
	Nota		
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		95 575	111 786
Korekty razem:		3 214 759	99 484
Amortyzacja	10	30 688	29 244
Odsetki		-628 955	-616 196
Dywidendy otrzymane	5	-2 002	-1 810
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-22 249	-2 473
Zmiana stanu:		3 825 044	664 723
- należności od innych banków wycenianych w zamortyzowanym koszcie	41	-70 258	30 768
- należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		1 261 861	-1 261 861
- papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu		29 808	-33 056
- papierów wartościowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		55 160	36 711
- papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	41	-1 094 368	-1 762 089
- papierów wartościowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2	3
- kredytów i pożyczek udzielonych klientom obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		19 065	21 670
- kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w zamortyzowanym koszcie		-190 983	418 675
- zapasów		15	-24
- aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		258	-220
- pozostałych aktywów	41	-25 905	-1 520
- zobowiązań wobec Banku Centralnego		0	-524
- zobowiązań wobec innych banków		3 582 833	3 171 167
- pochodnych instrumentów finansowych (w tym stanowiących zabezpieczenie zobowiązań)		65 320	4 156
- zobowiązań wobec klientów		185 033	1 926
- pozostałych zobowiązań		-2 073	37 457
- rezerw		9 276	1 484
Zapłacony podatek dochodowy		-19 281	-12 228
Bieżący i odroczony podatek dochodowy ujęty w wyniku finansowym	14	29 285	42 412
Inne korekty	41	2 229	-4 188
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		3 310 334	211 270

cd. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		3 446 681	1 287 162
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		17 164	0
Likwidacja podmiotów zależnych		66	7 540
Zbycie papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		2 749 741	938 455
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych		22 114	0
Dywidendy otrzymane	5	2 002	1 810
Odsetki otrzymane		655 594	339 357
Wydatki		-3 462 979	-1 246 459
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		-1 835	-127 776
Nabycie papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		-3 419 949	-1 072 428
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych, nieruchomości inwestycyjnych oraz wartości niematerialnych		-41 195	-46 255
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-16 298	40 703
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy		0	0
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów i pożyczek		0	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych	34	0	0
Wydatki		-254 705	-111 647
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingowych		-15 335	-14 484
Wykup dłużnych papierów wartościowych wraz z odsetkami	34	-130 418	-97 163
Nabycie akcji własnych		-108 952	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-254 705	-111 647
Przepływy pieniężne netto, razem		3 039 331	140 326
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		3 039 331	140 326
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		1 277	-6 571
Środki pieniężne na początek okresu		2 324 976	2 184 650
Środki pieniężne na koniec okresu		5 364 307	2 324 976
- środki o ograniczonej możliwości dysponowania		0	0

1. Informacje o Banku

1.1. Podstawowe informacje

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (Bank) został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 65 z dnia 22 października 1991 roku. Pierwotnie działał pod firmą Gospodarczy Bank Południowo-Zachodni S.A. („GBPZ S.A.”) z siedzibą we Wrocławiu. Na podstawie uchwały nr 12/2001 Walnego Zgromadzenia GBPZ S.A. podjętej w dniu 16 maja 2001 roku, firmę zmieniono na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Zmiana firmy na Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. została zarejestrowana w KRS w dniu 27 marca 2002 roku. 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 w dniu 10 grudnia 2001 roku.

Bankowi nadano w dniu 6 sierpnia 2002 roku numer statystyczny REGON: 930603359.

Akcjonariat Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku:

	Liczba akcji (szt.)	Liczba głosów (%)	Udział w kapitale zakładowym (%)
Banki Spółdzielcze			
- Banki Spółdzielcze Zrzeszone	347 470 694	76,26	76,26
- Banki Spółdzielcze Niezrzeszone	1 693 901	0,37	0,37
- Banki Spółdzielcze Współpracujące	24 278 675	5,33	5,33
Inne Banki Polskie	12 779 417	2,81	2,81
Banki Zagraniczne	0	0,00	0,00
Pozostali akcjonariusze			
- osoby fizyczne	468 990	0,10	0,10
- pozostali	23 214 950	5,10	5,10
Bank BPS S.A.	45 718 614	10,03	10,03
Razem	455 625 241	100,00	100,00

Akcjonariat Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku:

	Liczba akcji (szt.)	Liczba głosów (%)	Udział w kapitale zakładowym (%)
Banki Spółdzielcze			
- Banki Spółdzielcze Zrzeszone	341 511 835	74,95	74,95
- Banki Spółdzielcze Niezrzeszone	3 494 745	0,77	0,77
- Banki Spółdzielcze Współpracujące	24 278 675	5,33	5,33
Inne Banki Polskie	12 779 417	2,81	2,81
Banki Zagraniczne	4 158 015	0,92	0,92
Pozostali akcjonariusze			
- osoby fizyczne	468 990	0,10	0,10
- pozostali	59 825 843	13,12	13,12
Bank BPS S.A.	9 107 721	2,00	2,00
Razem	455 625 241	100,00	100,00

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym oferującym 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 dnia 7 grudnia 2000 roku 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.

1.2. Wskazanie, czy Bank jest jednostką dominującą lub znaczącym inwestorem oraz czy sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe

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

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za okres od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku zostało zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w dniu 25 czerwca 2025 roku.

1.3. Informacje dotyczące składu osobowego Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku

Skład Zarządu Banku BPS S.A.

W 2025 roku skład Zarządu nie zmieniał się. Według stanu na 1 stycznia i 31 grudnia 2025 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

- 1) Pan Artur Adamczyk – Prezes Zarządu Banku
- 2) Pan Robert Banach – Wiceprezes Zarządu Banku
- 3) Pan Tomasz Gromada – Wiceprezes Zarządu Banku
- 4) Pan Krzysztof Kokot – Wiceprezes Zarządu Banku

W związku z planowanym odejściem Krzysztofa Kokota Wiceprezesa nadzorującego Pion Bankowości Komercyjnej i decyzją Rady Nadzorczej o zakończeniu obowiązywania umowy z Krzysztofem Kokotem przed upływem kadencji 2024-2027, Rada Nadzorcza Uchwałą Nr 05/06/2025 z 25 czerwca 2025 r., od dnia 01 marca 2026 r. powołała Panią Katarzynę Dziwulską na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku BPS S.A. Powołanie poprzedzone było:

- 1) dokonaniem indywidualnej oceny odpowiedniości, w wyniku której Rada Nadzorcza stwierdziła, że Pani Katarzyna Dziwulska spełnia wymogi odpowiedniości do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku;
- 2) przeprowadzeniem zbiorowej oceny odpowiedniości proponowanego składu Zarządu Banku, w wyniku której Rada Nadzorcza stwierdziła, że indywidualne kwalifikacje, wiedza, umiejętności i doświadczenie poszczególnych Członków Zarządu dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków i dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom zbiorowego zarządzania Bankiem;
- 3) uzyskaniem pozytywnej opinii Rady Zrzeszenia kandydatury Pani Katarzyny Dziwulskiej do powołania od dnia 01 marca 2026 r. na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. na kadencję obejmującą lata 2024-2027.

Zgodnie z decyzją Rady Nadzorczej, umowa z Panem Krzysztofem Kokotem zawarta jest do końca lutego 2026 roku.

31.12.2025

- 1) Artur Adamczyk - Prezes Zarządu
- 2) Robert Banach – Wiceprezes Zarządu Banku
- 3) Krzysztof Kokot – Wiceprezes Zarządu Banku
- 4) Tomasz Gromada – Wiceprezes Zarządu Banku

31.12.2024

- 1) Artur Adamczyk - Prezes Zarządu
- 2) Robert Banach – Wiceprezes Zarządu Banku
- 3) Krzysztof Kokot – Wiceprezes Zarządu Banku
- 4) Tomasz Gromada – Wiceprezes Zarządu Banku

Skład Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.

W 2025 roku Rada Nadzorcza Banku działała w niezmienionym składzie:

31.12.2025	31.12.2024
1) Piotr Kaczyński Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku	1) Piotr Kaczyński Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku
2) Paweł Kapel Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku	2) Paweł Kapel Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku
3) Roman Hryniewicz Sekretarz Rady Nadzorczej	3) Roman Hryniewicz Sekretarz Rady Nadzorczej
4) Kamil Burski Członek Rady Nadzorczej Banku	4) Kamil Burski Członek Rady Nadzorczej Banku
5) Roman Domański Członek Rady Nadzorczej Banku	5) Roman Domański Członek Rady Nadzorczej Banku
6) Józef Florek Członek Rady Nadzorczej Banku	6) Józef Florek Członek Rady Nadzorczej Banku
7) Piotr Huzior Członek Rady Nadzorczej Banku	7) Piotr Huzior Członek Rady Nadzorczej Banku
8) Dariusz Jasiński Członek Rady Nadzorczej Banku	8) Dariusz Jasiński Członek Rady Nadzorczej Banku
9) Krzysztof Kajko Członek Rady Nadzorczej Banku	9) Krzysztof Kajko Członek Rady Nadzorczej Banku
10) Marek Kuder Członek Rady Nadzorczej Banku	10) Marek Kuder Członek Rady Nadzorczej Banku
11) Jowita Martyniak-Lech Członek Rady Nadzorczej Banku	11) Jowita Martyniak-Lech Członek Rady Nadzorczej Banku
12) Barbara Pasierb Członek Rady Nadzorczej Banku	12) Barbara Pasierb Członek Rady Nadzorczej Banku
13) Andrzej Pawlik Członek Rady Nadzorczej Banku	13) Andrzej Pawlik Członek Rady Nadzorczej Banku
14) Piotr Piasecki Członek Rady Nadzorczej Banku	14) Piotr Piasecki Członek Rady Nadzorczej Banku
15) Włodzimierz Szewc Członek Rady Nadzorczej Banku	15) Włodzimierz Szewc Członek Rady Nadzorczej Banku
16) Jarosław Wiśniewski Członek Rady Nadzorczej Banku	16) Jarosław Wiśniewski Członek Rady Nadzorczej Banku
17) Zdzisław Wojdak Członek Rady Nadzorczej Banku	17) Zdzisław Wojdak Członek Rady Nadzorczej Banku

1.4. Zatwierdzenie jednostkowego sprawozdania finansowego

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 18 maja 2026 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku zostało zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w dniu 25 czerwca 2025 roku.

1.5. Podstawa sporządzania sprawozdania finansowego

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o następujące zasady wyceny:

- 1) według wartości godziwej dla instrumentów pochodnych, aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów finansowych wyznaczonych w momencie początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane przez rachunek zysków i strat, instrumentów kapitałowych i aktywów finansowych zaklasyfikowanych do modelu biznesowego, którego celem jest osiąganie korzyści z uzyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych oraz ze sprzedaży aktywów finansowych, a także aktywów finansowych niespełniających kryterium testu SPPI;
- 2) według zamortyzowanego kosztu dla aktywów finansowych będących częścią modelu biznesowego, którego celem jest osiąganie korzyści z pozyskiwania kontraktowych przepływów pieniężnych i jednocześnie spełniających kryterium SPPI oraz pozostałych zobowiązań finansowych;
- 3) według kosztu historycznego dla aktywów i zobowiązań niefinansowych;
- 4) niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia w przypadku aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży lub grupy aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe przedstawione jest w złotych (waluta funkcjonalna), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych (tys. zł).

1.6. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wszystkimi Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez UE. MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”) za wyjątkiem standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez UE, bądź zostały zatwierdzone, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym opisanych w punkcie 2.2.

1.7. Okres i zakres jednostkowego sprawozdania finansowego

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku obejmuje okres od dnia 1 stycznia 2025 roku do dnia 31 grudnia 2025 roku i zawiera dane porównawcze:

- 1) dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2024 roku;
- 2) dla pozycji rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku.

1.8. Kontynuacja działalności

Jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po dniu 31 grudnia 2025 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek

zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

1.9. Dokonywanie szacunków oraz profesjonalny osąd

Przygotowanie jednostkowego sprawozdania finansowego Banku wymaga od kierownictwa dokonania profesjonalnego osądu, szacunków i określenia pewnych założeń, które mają wpływ na przedstawiane wartości przychodów, kosztów, aktywów i zobowiązań oraz ujawnień dotyczących zobowiązań warunkowych na dzień bilansowy. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Bank podejmie, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Poniżej wymieniono obszary, w których profesjonalny osąd oraz szacunki księgowe przy stosowaniu zasad (polityki) rachunkowości miały największy wpływ na kwoty przedstawione w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

Wartość godziwa instrumentów finansowych

W przypadkach, w których nie jest możliwe ustalenie wartości godziwej ujmowanych w bilansie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych na podstawie aktywnych rynków, określa się ją za pomocą technik wyceny. Dane wejściowe uzyskuje się z możliwych do zaobserwowania rynków, jednak tam gdzie nie można tego dokonać, przy ustalaniu wartości godziwej konieczne jest stosowanie profesjonalnego osądu w zakresie dotyczącym ryzyka płynności, ryzyka kredytowego i zmienności. Zmiany założeń dotyczących tych czynników mogą mieć wpływ na wykazywaną wartość godziwą instrumentów finansowych.

Szczegółowy opis wartości godziwej aktywów finansowych przedstawiono w nocie nr 38.

Klasyfikacja aktywów finansowych

Bank klasyfikuje aktywa finansowe na podstawie oceny modelu biznesowego, w ramach którego aktywa są utrzymywane oraz oceny czy z warunków umownych wynikają wyłącznie płatności kapitału i odsetek od kwoty tego kapitału. Szczegółowe informacje o przyjętych założeniach w tym zakresie zaprezentowane zostały w nocie nr 2.1.

Utrata wartości aktywów finansowych

Bank stosuje wymogi standardu MSSF 9 w zakresie utraty wartości w celu ujęcia i wyceny odpisu na oczekiwane straty kredytowe. Bank wyznacza odpisy z tytułu utraty wartości w oparciu o oczekiwane straty kredytowe z uwzględnieniem prognoz przyszłych warunków ekonomicznych podczas dokonywania oceny ryzyka kredytowego danej ekspozycji.

Do określenia utraty wartości (lub jej odwrócenia) niezbędne jest wyliczenie bieżącej wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wartość przyszłych przepływów pieniężnych jest określana między innymi z uwzględnieniem informacji o obecnej i prognozowanej sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, przewidywanej wartości odzysku z zabezpieczeń prawnych oraz czynników makroekonomicznych.

Model utraty wartości ma zastosowanie do aktywów finansowych zaklasyfikowanych do instrumentów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, składnika aktywów z tytułu umów lub zobowiązania do udzielenia pożyczki oraz umowy gwarancji finansowych. Dla inwestycji kapitałowych Bank nie rozpoznaje oczekiwanych strat kredytowych.

Odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu aktywów finansowych, które są wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Bank ujmuje w innych całkowitych dochodach i nie obniża wartości bilansowej składnika aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Metodologia i założenia przyjęte do wyznaczania utraty wartości ekspozycji kredytowych są regularnie monitorowane w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi. W celu oceny adekwatności odpisów z tytułu utraty wartości, wyznaczonych zarówno w ramach analizy indywidualnej, jak

i portfelowej, przeprowadzana jest okresowo weryfikacja historyczna (backtesting), której wyniki są brane pod uwagę przy definiowaniu działań mających na celu poprawę jakości procesu.

Szczegółowy opis modelu utraty wartości opartego na koncepcji oczekiwanych strat kredytowych przedstawiono w nocie nr 13, natomiast opis praktyk w zakresie „forbearance” przedstawiono w nocie nr 50.1.

Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane są przy początkowym ujęciu w wysokości rzeczywistej ceny nabycia. Po początkowym ujęciu inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane są na dzień bilansowy według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości. Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy wystąpiła utrata wartości inwestycji dokonanych w jednostkach zależnych i stowarzyszonych. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej inwestycji lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży składnika aktywów, w zależności od tego, która z nich jest wyższa. W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Bank ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

Szczegółowe zasady rachunkowości w tym zakresie oraz wartości przedstawiono w nocie nr 23.

Utrata wartości aktywów trwałych

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy wystąpiła utrata wartości składnika aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Bank dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży składnika aktywów trwałych, w zależności od tego, która z nich jest wyższa.

Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych oraz innych czynników. Przyjęcie odmiennych założeń wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych składników aktywów trwałych. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży, Bank opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców.

Szczegółowe zasady rachunkowości w tym zakresie oraz wartości przedstawiono w notach numer 25, 26, 27 oraz 28.

Rezerwy na świadczenia pracownicze

Rezerwy na świadczenia pracownicze obejmują rezerwę na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne, które wyliczane są metodą aktuarialną, jako wartość bieżąca przyszłych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i wynagrodzeń na dzień aktualizacji. Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, między innymi co do stóp dyskontowych, prognozowanych podwyżek wynagrodzenia, rotacji pracowników, wskaźnika umieralności i innych. Wszystkie założenia są weryfikowane na każdy dzień bilansowy.

Więcej informacji na temat przyjętych założeń przedstawiono w nocie nr 36.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Bank rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

Więcej informacji na temat podatku odroczonego przedstawiono w nocie nr 14.

Okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

Szacując długość okresu użytkowania poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych, w tym aktywa z tytułu prawa do użytkowania i wartości niematerialnych uwzględnia się między innymi:

- 1) dotychczasowe przeciętne okresy użytkowania, odzwierciedlające tempo zużycia fizycznego lub intensywność wykorzystania;
- 2) utratę przydatności z przyczyn technologicznych;
- 3) okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania;
- 4) zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania innych aktywów;
- 5) inne okoliczności mające wpływ na okres użytkowania tego rodzaju aktywów.

W przypadku, gdy okres korzystania ze składnika aktywów wynika z tytułów umownych, okres użytkowania odpowiada okresowi wynikającemu z tych umów. W powyższej sytuacji, jeżeli szacowany okres użytkowania jest krótszy, Bank przyjmuje szacowany okres użytkowania.

Bank corocznie dokonuje weryfikacji przyjętych okresów użytkowania na podstawie bieżących szacunków.

Szczegółowe zasady rachunkowości w tym zakresie oraz wartości przedstawiono w nocie nr 25 oraz 26.

Identyfikacja umów leasingowych

Bank dokonuje identyfikacji leasingu na podstawie zawartej umowy. Jeżeli zawarta umowa daje Bankowi prawo kontroli wykorzystania zidentyfikowanego składnika aktywów w wyznaczonym okresie w zamian za wynagrodzenie, Bank uznaje, że umowa jest leasingiem lub zawiera leasing.

1.10. Segmenty działalności

Dane dotyczące segmentów działalności zostały zaprezentowane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Banku BPS S.A. za 2025 rok, sporządzonym według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

2. Ogólne zasady rachunkowości

Wszystkie istotne zasady rachunkowości zostały przedstawione w poszczególnych notach w dalszej części niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego.

2.1. Podsumowanie zasad rachunkowości w zakresie aktywów i zobowiązań finansowych

2.1.1. Początkowe ujęcie

Bank ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu. Na moment początkowego ujęcia aktywa finansowe klasyfikuje do jednej z następujących kategorii:

- 1) wyceniane według zamortyzowanego kosztu;
- 2) wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody;
- 3) wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy.

Powyższa klasyfikacja zależy od modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz charakterystyki umownych przepływów pieniężnych, tj. od tego, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostającej do spłaty (ang. solely payments of principal and interest, „SPPI”). Bank wyodrębnia następujące modele biznesowe:

- 1) model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (model H2C);
- 2) model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych (model H2CS);
- 3) model rezydualny, który nie spełnia charakterystyki dwóch powyższych modeli.

2.1.2. Modele biznesowe

Aktywa finansowe podlegają klasyfikacji w kontekście obszaru działalności operacyjnej, w związku z którą zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, a nie na poziomie indywidualnego instrumentu, w oderwaniu od pozostałych instrumentów finansowych.

Klasyfikując poszczególne aktywa finansowe Bank opiera się na dwóch kryteriach, tj.:

- 1) kryterium modelu biznesowego zarządzania danym portfelem aktywów;
- 2) oceną charakterystyki przepływów pieniężnych, tj. oceną warunków kontraktowych danego aktywa finansowego pod kątem weryfikacji czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie płatności kapitału i odsetek od należnego kapitału odzwierciedlających ryzyko kredytowe oraz wartość pieniądza w czasie.

Kryterium modelu biznesowego odnosi się do aktywów finansowych, które są zarządzane, oceniane i raportowane łącznie w ramach grupy aktywów finansowych zaklasyfikowanych do określonego modelu biznesowego.

Bank ocenia swoje modele biznesowe w zakresie zarządzania aktywami finansowymi na poziomie portfelowym, biorąc pod uwagę wszystkie informacje, które są dostępne na dzień wyceny. Takie informacje obejmują między innymi:

- 1) przyjęte polityki i cele zarządzania portfelem oraz ich realizacja w praktyce;
- 2) sposób, w jaki wyniki na aktywach finansowych w ramach danego modelu biznesowego są oceniane wewnętrznie i raportowane do kluczowego personelu kierowniczego Banku;
- 3) rodzaje ryzyka mające wpływ na wyniki realizowane na aktywach finansowych w ramach danego modelu biznesowego oraz w szczególności sposób, w jaki to ryzyko jest zarządzane;
- 4) operacyjne zarządzanie aktywami w sposób odrębny dla każdego modelu biznesowego bez możliwości transferu aktywów pomiędzy portfelami;
- 5) sposób, w jaki kadra zarządzająca jest rozliczana z efektów ekonomicznych zarządzania aktywami w ramach danego modelu;
- 6) częstotliwość, wartość i rozkład w czasie sprzedaży we wcześniejszych okresach, powody tej sprzedaży oraz oczekiwania odnośnie przyszłych operacji sprzedaży. Sprzedaż sama w sobie nie decyduje jednak o modelu biznesowym i w związku z tym nie może być rozpatrywana oddzielnie.

Model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (H2C) obejmuje instrumenty finansowe wykorzystywane głównie do generowania przepływów pieniężnych w całym okresie życia instrumentu, zabezpieczenia kredytu technicznego i lombardowego, Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych, Funduszu Gwarancyjnego oraz Funduszu Przymusowej Restrukturyzacji, a także depozytu obowiązkowego utrzymywanego przez Bank w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia. W modelu tym, sprzedaże aktywów charakteryzują się niskim wolumenem i są dokonywane sporadycznie lub mają one miejsce blisko terminu zapadalności, a przychody ze sprzedaży są w przybliżeniu równe pozostałym do uzyskania przepływom pieniężnym wynikającym z umowy.

Model biznesowy utrzymywany w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych i w celu sprzedaży (H2CS) obejmuje instrumenty finansowe, których celem jest w szczególności zarządzanie bieżącymi potrzebami płynnościowymi, utrzymanie założonego profilu rentowości i/lub dopasowanie czasu trwania (duration) aktywów i zobowiązań finansowych. Zakłada się, że sprzedaż aktywów finansowych zaklasyfikowanych do tego modelu jest niezbędna do realizacji celu biznesowego tego modelu. Bank nie zakłada określonego progu częstotliwości lub wartości sprzedaży, który musiałby zostać osiągnięty w tym modelu biznesowym.

Model rezydualny obejmuje aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz inne aktywa niespełniające kryteriów pozwalających zaklasyfikować do modelu biznesowego, którego celem jest uzyskiwanie umownych

przepływów pieniężnych lub modelu biznesowego, którego celem jest uzyskiwanie umownych przepływów pieniężnych lub sprzedaż, a uzyskiwanie przepływów pieniężnych z odsetek i kapitału nie jest głównym celem biznesowym.

2.1.3. Ocena charakterystyk kontraktowych przepływów pieniężnych

Ocena charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych polega na ustaleniu, poprzez przeprowadzenie jakościowego testu umownych przepływów pieniężnych (test SPPI), czy wynikające z umowy przepływy pieniężne z tego składnika aktywów są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Test SPPI jest przeprowadzany dla każdego aktywa finansowego w modelu utrzymywanym dla przepływów pieniężnych lub utrzymywanym dla przepływów pieniężnych i sprzedaży na dzień początkowego ujęcia, w tym dla modyfikacji istotnej po ponownym ujęciu aktywa finansowego, oraz na dzień zmiany charakterystyki umownych przepływów pieniężnych.

W przypadku gdy w wyniku przeprowadzonego testu SPPI zidentyfikowana zostanie cecha zmodyfikowanej wartości pieniądza w czasie, Bank dokonuje dodatkowej oceny poprzez wykonanie testu porównawczego (tzw. benchmark test) mającego na celu ustalenie, czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, poprzez ustalenie, jak różniłyby się niezdykontowane przepływy pieniężne wynikające z umowy od niezdykontowanych przepływów pieniężnych, które powstałyby, gdyby wartość pieniądza w czasie nie została zmodyfikowana (poziom referencyjny przepływów pieniężnych).

2.1.4. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Składniki aktywów finansowych wycenia się według zamortyzowanego kosztu jeżeli spełnione są oba poniższe warunki oraz Bank nie wyznaczył ich jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy:

- 1) składnik aktywów jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (model biznesowy H2C);
- 2) warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (spełniony test SPPI).

Do aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu Bank klasyfikuje należności od Banku Centralnego, należności od innych banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom, dłużne papiery wartościowe, należności z tytułu zakupu papierów wartościowych z przyrzeczeniem odsprzedaży (reverse-repo oraz buy-sell-back), spełniające kryteria opisane w pkt 1-2.

W momencie początkowego ujęcia aktywa te są wyceniane w wartości godziwej powiększonej o koszty transakcji, które można bezpośrednio przypisać do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych.

Po początkowym ujęciu aktywa te, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wyliczenie efektywnej stopy procentowej obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje, koszty transakcji oraz inne premie i dyskonta stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej.

Dla aktywów finansowych z rozpoznaną utratą wartości odsetki ujmowane w przychodach oblicza się od wartości bilansowej netto aktywa.

2.1.5. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Bank klasyfikuje aktywa finansowe w momencie ich początkowego ujęcia do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:

- 1) składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umów, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych (model H2CS);
- 2) warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty (spełniony test SPPI).

Do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody klasyfikowany jest portfel dłużnych papierów wartościowych utrzymywany w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych oraz sprzedaży.

Bank może, na moment początkowego ujęcia, nieodwołalnie dokonać klasyfikacji inwestycji w instrumenty kapitałowe, które nie są przeznaczone do obrotu, jako wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Bank podejmuje decyzję w tym zakresie na podstawie indywidualnej analizy każdej z inwestycji.

Wszelkie zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych, Bank ujmuje w innych całkowitych dochodach do momentu wyłączenia instrumentu finansowego z bilansu, np. poprzez sprzedaż.

Wszelkie zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej instrumentów kapitałowych, Bank ujmuje w innych całkowitych dochodach i nie podlegają one reklasyfikacji do rachunku zysków i strat.

2.1.6. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe, których przepływy pieniężne są zmodyfikowane w ten sposób, że mają cechy inne niż jedynie spłata kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej, klasyfikowane są do kategorii wyceny według wartości godziwej przez wynik finansowy, niezależnie od przypisanego im modelu biznesowego.

Składnikiem aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy jest składnik spełniający którykolwiek z poniższych warunków:

- 1) jest klasyfikowany jako przeznaczony do obrotu, tj. został nabyty w celu sprzedaży w krótkim terminie;
- 2) jest instrumentem dłużnym niezaklasyfikowanym do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub wartości godziwej przez inne całkowite dochody z powodu negatywnego wyniku testu SPPI dla tych instrumentów;
- 3) jest instrumentem kapitałowym, którego Bank przy początkowym ujęciu nie wyznaczył do klasyfikowania według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Do kategorii tej Bank kwalifikuje instrumenty pochodne, dłużne i kapitałowe papiery wartościowe, pożyczki i należności, które nabyto lub zaliczono do tej kategorii z zamiarem sprzedaży w krótkim terminie. Ponadto kategoria ta obejmuje kredyty i inne należności niezaklasyfikowane do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub wyceny przez inne całkowite dochody z uwagi na negatywny wynik testu SPPI i testu porównawczego.

2.1.7. Przeklasyfikowanie aktywów finansowych

Aktywa finansowe podlegają przeklasyfikowaniu tylko wtedy, gdy Bank zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. Przeklasyfikowaniu podlegają wszystkie aktywa, na które zmiana modelu biznesowego miała wpływ.

Bank ma możliwość przeklasyfikowania aktywów finansowych z kategorii instrumentów wycenianych według zamortyzowanego kosztu do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Po reklasyfikacji Bank ustala wartość godziwą na dzień reklasyfikacji, a wszelkie różnice pomiędzy tą wartością, a wcześniej ustaloną wartością według zamortyzowanego kosztu, ujmuje w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania oraz przeklasyfikowania instrumentów finansowych”.

Bank ma możliwość przeklasyfikowania aktywów finansowych z kategorii instrumentów wycenianych według zamortyzowanego kosztu do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Po reklasyfikacji Bank ustala wartość godziwą na dzień reklasyfikacji, a wszelkie różnice

między wartością godziwą, a wcześniej ustaloną wartością według zamortyzowanego kosztu, ujmuje w innych całkowitych dochodach. W wyniku przeklasyfikowania Bank nie koryguje efektywnej stopy procentowej oraz wyceny oczekiwanych strat kredytowych. Odpis ujmowany jest jako skumulowana kwota utraty wartości w innych całkowitych dochodach i wykazywany jest od dnia przeklasyfikowania.

W przypadku przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii instrumentów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, zamortyzowanym kosztem składnika aktywów jest jego wartość godziwa na dzień przeklasyfikowania skorygowana o skumulowane zyski lub straty ujęte uprzednio w innych całkowitych dochodach. Na dzień przeklasyfikowania skumulowane zyski lub straty ujęte uprzednio w innych całkowitych dochodach zostają usunięte z pozycji kapitału własnego i zostają przeniesione do pozycji aktywa wyceniane zamortyzowanym kosztem, nie wpływając na wynik finansowy i korygując wartość godziwą przenoszonego aktywa finansowego. W związku z powyższym na dzień przeklasyfikowania wartość bilansowa tego składnika aktywów zostaje ustalona w taki sposób, jak gdyby był on wyceniany według zamortyzowanego kosztu od daty początkowego ujęcia. Ujęcie przychodów z tytułu odsetek nie zmieni się, co oznacza, że efektywna stopa procentowa nie podlega korekcie. Odpis na oczekiwane straty kredytowe Bank ujmuje jako korektę wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych od dnia przeklasyfikowania.

W przypadku przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w innych całkowitych dochodach przenosi się z pozycji innych całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat i prezentuje w pozycji „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania oraz przeklasyfikowania instrumentów finansowych”.

Bank ma możliwość przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie. Wartość godziwa tego składnika staje się na dzień przeklasyfikowania jego nową wartością bilansową brutto. Efektywną stopę procentową Bank ustala na podstawie wartości godziwej składnika aktywów na dzień przeklasyfikowania. Na potrzeby ujmowania oczekiwanych strat kredytowych, w odniesieniu do składnika aktywów finansowych od dnia przeklasyfikowania, dzień przeklasyfikowania Bank traktuje jako dzień początkowego ujęcia.

Bank ma możliwość przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Po przeklasyfikowaniu aktywów, składnik ten nadal wyceniany jest w wartości godziwej. Efektywną stopę procentową Bank ustala na podstawie wartości godziwej składnika aktywów na dzień przeklasyfikowania. Na potrzeby ujmowania oczekiwanych strat kredytowych, w odniesieniu do składnika aktywów finansowych od dnia przeklasyfikowania, dzień przeklasyfikowania Bank traktuje jako dzień początkowego ujęcia.

2.1.8. Zaprzestanie ujmowania aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

2.1.8.1. Aktywa finansowe

Bank wyłącza składnik aktywów finansowych (lub część składnika aktywów finansowych, lub część grupy podobnych aktywów finansowych) ze sprawozdania z sytuacji finansowej, gdy:

- 1) wygasły prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych;
- 2) Bank przeniósł prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów lub zobowiązał się do przekazania otrzymanych środków pieniężnych bez zbędnej zwłoki stronie trzeciej na zasadzie pośredniczenia w transakcji i albo (a) przeniósł zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane ze składnikiem aktywów, lub (b) nie przeniósł ani nie zachował zasadniczo całego ryzyka i wszystkich

korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów, ale przeniósł kontrolę nad składnikiem aktywów finansowych.

W przypadku, gdy Bank przeniósł swoje prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów lub zobowiązał się do pośredniczenia w transakcji ale nie przeniósł ani nie zachował zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów, ani też powyższe przeniesienie nie spowodowało przeniesienia kontroli nad składnikiem aktywów, wówczas nowy składnik aktywów jest ujmowany w stopniu, w jakim Bank utrzymuje zaangażowanie w składnik aktywów.

Zaangażowanie w składnik aktywów, które przyjmuje formę gwarancji, jest wyceniane według niższej z dwóch wartości: pierwotnej wartości bilansowej składnika aktywów oraz maksymalnej kwoty, którą Bank może być zobowiązany zapłacić za ten składnik aktywów.

W przypadku, gdy nie ma uzasadnionych perspektyw odzyskania w całości lub części przepływów pieniężnych wynikających z umowy ze składnika aktywów finansowych, Bank dokonuje spisania z ksiąg rachunkowych danego składnika aktywów finansowych lub jego części.

2.1.8.2. Zobowiązania finansowe

Bank wyłącza ze swojego sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygaś.

Znaczące modyfikacje warunków umowy dotyczącej istniejącego zobowiązania finansowego Bank ujmuje jako wygaśnięcie pierwotnego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego. Powstającą z tytułu zamiany różnicę odnoszącą się do wartości bilansowych Bank wykazuje w rachunku zysków i strat.

2.1.8.3. Modyfikacje aktywów finansowych

W przypadku, gdy i przepływy pieniężne z umowy są renegocjowane lub w inny sposób modyfikowane, Bank ocenia, czy zmiana stanowi modyfikację istotną czy nieistotną. W przypadku modyfikacji istotnej pierwotne aktywo finansowe zostaje wyłączone z bilansu, a zmodyfikowane aktywo finansowe ujmuje się w księgach w wartości godziwej. Z kolei jeżeli przepływy pieniężne wynikające z aktywa finansowego wycenianego według amortyzowanego kosztu po modyfikacji nie różnią się istotnie od przepływów pierwotnych, modyfikacja nie powoduje wyłączenia aktywa z bilansu. W takim przypadku Bank ponownie oblicza wartość bilansową brutto, stosując pierwotną efektywną stopę procentową. Ocena, czy modyfikacja jest istotna czy nieistotna, opiera się na kryteriach jakościowych i ilościowych.

Bank przyjął następujące kryteria jakościowe do określenia modyfikacji istotnej:

- 1) dodanie cechy umownej (klausuli) powodującej naruszenie testu kontraktowych przepływów pieniężnych (niezdany test SPPI);
- 2) zmiana waluty kredytu niewynikająca z zapisów umownych;
- 3) zmiana dłużnika, za wyjątkiem zmiany wynikającej ze śmierci dłużnika, przyłączenia lub odłączenia dłużnika solidarnego, przystąpienia osoby trzeciej do długu;
- 4) zmiana formy prawnej instrumentu finansowego, np. zmiana finansowania kredytem na finansowanie w formie obligacji i odwrotnie;
- 5) zmiana stopy oprocentowania kredytu ze stałej na zmienną lub odwrotnie z wyłączeniem produktów, dla których zastosowano formułę oprocentowania okresowo stałego;
- 6) konsolidacja kilku umów kredytowych w jedną w ramach podpisanych aneksów, umowy restrukturyzacyjnej, umowy ugody lub innych porozumień;
- 7) zmiana instrumentu finansowego z odnawialnego na nieodnawialny lub odwrotnie.

Wystąpienie przynajmniej jednej z przesłanek jakościowych skutkuje wystąpieniem modyfikacji istotnej, niezależnie od kryterium ilościowego.

Kryteriami ilościowymi modyfikacji przepływów pieniężnych wynikających z pierwotnie ustalonych umów, są:

- 1) zmiana harmonogramu spłat, za wyjątkiem zmiany przepływów kontraktowych wynikających z realizacji warunków umownych, tj. wydłużenie okresu kredytowania o co najmniej 12 miesięcy;
- 2) zmiana kwoty kredytowania w ramach tej samej umowy kredytowej, tj. zwiększenie kwoty kredytowania o kwotę równą lub wyższą niż 10% wartości kwoty udzielonego kredytu, ustalonej na datę sprzed podpisania aneksu podwyższającego kwotę.

Wystąpienie przynajmniej jednej z powyższych przesłanek skutkuje wystąpieniem modyfikacji istotnej.

2.1.9. Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Aktywa finansowe Bank kompensuje ze zobowiązaniami finansowymi, ujmując kwotę netto w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w przypadku, gdy istnieje obowiązująca aktualnie prawna możliwość kompensowania ze sobą ujętych kwot i istnieje zamiar dokonania rozliczenia netto lub jednoczesnego zrealizowania aktywów i uregulowania zobowiązań.

2.1.10. Korekta błędów oraz zmiany dokonane w celu porównywalności danych

W 2025 roku Bank nie dokonywał korekty błędów lat ubiegłych.

2.1.11. Transakcje i salda w walutach obcych

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w polskich złotych. Polski złoty jest walutą funkcjonalną Banku oraz walutą podstawowego środowiska gospodarczego, w którym działa Bank.

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę polską według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Bank przelicza:

- 1) pozycje pieniężne w walucie obcej przy zastosowaniu kursu zamknięcia, tj. kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego;
- 2) pozycje niepieniężne wyceniane według historycznej ceny nabycia wyrażonej w walucie obcej przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia transakcji;
- 3) pozycje niepieniężne wyceniane w wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej przeliczane są przy zastosowaniu kursów wymiany, które obowiązywały w dniu, na który wartość godziwa została ustalona.

Różnice kursowe z tytułu rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Dla potrzeb wyceny bilansowej zostały przyjęte następujące kursy:

	31.12.2025	31.12.2024
EUR	4,2267	4,2730
USD	3,6016	4,1012

2.2. Wprowadzenie nowych standardów i interpretacji oraz zmian standardów i interpretacji

2.2.1. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały zastosowane po raz pierwszy w bieżącym roku obrotowym

Standard/interpretacja	Data wejścia w życie	Opis zmian i wpływ na sprawozdanie
MSR 21 (zmiana) „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2025 roku lub po tej dacie	Zmiany do standardu: • określają, kiedy waluta jest wymienialna na inną walutę, a kiedy nie – waluta jest wymienialna, gdy jednostka jest w stanie wymienić tę walutę na inną walutę za pośrednictwem rynków lub mechanizmów wymiany, które tworzą wykonalne prawa i obowiązki bez zbędnej zwłoki w dniu wyceny i w określonym celu; waluta nie jest wymienialna na inną walutę, jeżeli jednostka może pozyskać jedynie nieznaczną ilość tej innej waluty, • określają, w jaki sposób jednostka ustala kurs wymiany obowiązujący w przypadku, gdy waluta nie jest wymienialna – jeżeli waluta nie jest wymienialna na dzień wyceny, jednostka szacuje kasowy kurs wymiany jako kurs, który miałby zastosowanie w przypadku zwykłej transakcji pomiędzy uczestnikami rynku na dzień wyceny i który wiernie odzwierciedlałby panujące warunki gospodarcze, • wymagają ujawnienia dodatkowych informacji, gdy waluta nie jest wymienialna – gdy waluta nie jest wymienialna, jednostka ujawnia informacje, które umożliwią użytkownikom jej sprawozdań finansowych ocenę, w jaki sposób brak wymienialności waluty wpływa lub jak oczekuje się, że będzie mieć wpływ na jej wyniki finansowe, sytuację finansową i przepływy pieniężne. Zmiana nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

2.2.2. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez RMSR i zostały zatwierdzone przez Unię Europejską ale jeszcze nie weszły w życie

Standard/interpretacja	Data wejścia w życie	Opis zmian i wpływ na sprawozdanie
Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2026 roku lub po tej dacie	Zmiany w MSSF 9 dotyczą zaprzestania ujmowania zobowiązania finansowego rozliczonego poprzez transfer elektroniczny. Wprowadzona zmiana pozwala uznać jednostce zobowiązanie finansowe, które zostało rozliczone z użyciem systemu płatności elektronicznych, za uregulowane przed dniem jego rozliczenia, jeżeli spełnione są określone kryteria (związane m.in. z brakiem możliwości anulowania płatności przez jednostkę, nieistotnym ryzykiem dot. rozliczenia płatności). Zmiana adresuje problem późniejszej daty rozliczenia płatności wykonywanych poprzez systemy płatności elektronicznych w porównaniu z datą zainicjowania takiej płatności przez jednostkę. Ponadto, wprowadzone zostały zmiany dotyczące klasyfikacji aktywów finansowych, tj.: • rozszerzenie wytycznych w zakresie oceny, czy umowne przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych są spójne z podstawową umową kredytową, • uszczegółowienie zapisów dotyczących aktywów z „niepełną odpowiedzialnością dłużnika”, • doprecyzowanie charakterystyk instrumentów powiązanych umownie. Rozszerzone zostały obowiązkowe ujawnienia na podstawie MSSF 7 W ocenie Banku zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2026 roku lub po tej dacie	Zmiany dotyczą ujawnień do umów na dostawę energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych z fizyczną lub wirtualną dostawą w zakresie możliwości skorzystania ze zwolnienia na własny użytek i zastosowania rachunkowości zabezpieczeń. W ocenie Banku zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

„Roczne zmiany MSSF - wersja 11” Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2026 roku lub po tej dacie	Roczne zmiany zawierają wyjaśnienia ukierunkowane na poprawę spójności standardów rachunkowości (MSSF 1, MSSF 7 i towarzyszące mu „Wytyczne dotyczące wdrożenia MSSF 7”; MSSF 9, MSSF 10 oraz MSR 7). W ocenie Banku zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. Nowy standard MSSF 18 zastąpi obecnie obowiązujący MSR 1. Zmiany w stosunku do zastępowanego standardu będą głównie widoczne w trzech obszarach: • definicji i obowiązkowych sum częściowych w rachunku zysków i strat, • ujawnień dotyczących Alternatywnych Pomiarów Wyników (APM) wykorzystywanych przez zarząd, • rozszerzenia wytycznych na temat agregacji informacji. Bank jest w trakcie analizy i oceny wpływu nowego standardu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie	

2.2.3. Nowe standardy, interpretacje i poprawki do opublikowanych standardów, które zostały wydane przez RMSR i nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską

Standard/interpretacja	Data wejścia w życie	Opis zmian i wpływ na sprawozdanie
MSSF 19 „Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie	MSSF 19 wprowadza uproszczone wymogi raportowania oraz ogranicza ilość obowiązkowych ujawnień dla uprawnionych spółek zależnych w ich jednostkowych sprawozdaniach finansowych. W ocenie Banku standard nie będzie miał wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSSF 19 (zmiana) „Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie	Zmiany mają na celu ograniczenie wymogów dotyczących ujawnień dla kwalifikujących się jednostek zależnych zgodnie z najnowszymi zmianami w standardach MSR 7, MSSF 7 i MSSF 18. W ocenie Banku standard nie będzie miał wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

MSR 21 (zmiana) „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”	Rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie	Zmiany mają na celu ujednolicenie zasad przeliczania sprawozdań finansowych na walutę prezentacji w warunkach hiperinflacji. Dotyczą one sytuacji, w których występuje różnica pomiędzy walutą prezentacji a walutą funkcjonalną, gdzie jedna z nich należy do gospodarki hiperinflacyjnej. Zmiany poprawiają użyteczność informacji, eliminują różnorodność praktyk i zwiększają porównywalność sprawozdań w walutach hiperinflacyjnych. W ocenie Banku standard nie będzie miał wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
--	---	---

2.3. Reforma wskaźników referencyjnych stóp procentowych

W Banku BPS w 2022 roku został powołany Zespół ds. wdrożenia nowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej. W skład Zespołu wchodzi przedstawiciele wielu obszarów Banku takich jak: ryzyko, informatyka, zgodność, prawo oraz biznes. Przewodniczącym zespołu jest Dyrektor Departamentu Skarbu.

Celem prac Zespołu jest wprowadzenie odpowiednich zmian w zakresie regulacyjnym, procesowym jak i dostosowaniem narzędzi informatycznych do obsługi wskaźników referencyjnych stopy procentowej typu RFR (stopa wolna od ryzyka). Zespół bazuje na rozwiązaniach wypracowywanych w Narodowej Grupie Roboczej (NGR), m.in. w zakresie wydawanych rekomendacji dotyczących tworzenia nowych produktów opartych na wskaźnikach RFR.

W 2025 roku rozpoczęła się publikacja nowego wskaźnika typu RFR, który zastąpi WIBOR. Wskaźnikiem tym jest POLSTR. W konsekwencji NGR wypracowała nowy harmonogram reformy, przy czym planowany termin jej zakończenia nie uległ zmianie, co oznacza, że reforma zostanie przeprowadzona do końca 2027 roku.

W 2025 roku Bank BPS prowadził prace związane z przygotowaniem nowych produktów opartych o wskaźnik POLSTR oraz odpowiednią modyfikacją systemów informatycznych do ich obsługi. Po zakończeniu tych prac Bank będzie stopniowo udostępniał klientom nową ofertę produktów bazujących na nowym wskaźniku. Dodatkowo w 2025 roku Bank BPS dokonał pierwszych transakcji na obligacjach skarbowych opartych o POLSTR, co potwierdza skuteczność działań podejmowanych w zakresie dostosowania banku do trwającej reformy.

3. Wynik z tytułu odsetek

Istotne zasady rachunkowości

W przypadku aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, przychody i koszty odsetkowe Bank ujmuje z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, która dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości brutto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego, jednakże nie uwzględnia potencjalnych oczekiwanych strat związanych z nieściągalnością kredytów. W przypadku, gdy Bank zmienia oszacowania płatności udzielonych lub otrzymanych, koryguje wartość bilansową składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego. Korekta jest wyliczana z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki, rozliczone dyskonto i premie oraz rozliczone prowizje i opłaty otrzymane lub należne z tytułu kredytów, lokat międzybankowych, transakcji z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu oraz innych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, według wartości godziwej przez wynik finansowy lub przez inne całkowite dochody. Przychody z tytułu odsetek obejmują również wynagrodzenie otrzymywane bądź należne Bankowi z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi.

Przychody z tytułu odsetek Bank oblicza od wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, za wyjątkiem zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości na moment początkowego ujęcia (POCI) oraz składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (koszyk 3).

W przypadku aktywów finansowych z rozpoznaną utratą wartości na dzień początkowego ujęcia (POCI), wartość odsetek ujmowanych w przychodach z tytułu odsetek jest wyliczana na podstawie wartości bilansowej netto aktywa finansowego, z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe danego aktywa. Natomiast w przypadku aktywów finansowych, dla których utrata wartości została rozpoznana po dniu początkowego ujęcia (koszyk 3), wartość odsetek ujmowanych w przychodach jest wyliczana od wartości bilansowej netto aktywa finansowego, z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej „zamrożonej” na moment zidentyfikowania utraty wartości.

Koszty okresu sprawozdawczego dotyczące zobowiązań z tytułu odsetek od rachunków klientów oraz zobowiązań z tytułu emisji własnych papierów wartościowych ujmowane są w rachunku zysków i strat z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

W wyniku z tytułu odsetek, Bank prezentuje odsetki od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy jako pozostałe przychody o charakterze odsetkowym.

Zasady rachunkowości w zakresie przychodów i kosztów z tytułu prowizji w związku z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych zostały opisane w notcie 4.

Informacje finansowe

Przychody z tytułu odsetek	2025	2024
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej z tytułu:	1 674 682	1 619 455
- środków w Banku Centralnym	5 815	6 728
- lokat oraz kredytów udzielonych innym bankom	26 775	31 357
- należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	44 448	12 588
- papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	519 700	443 858
- papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	678 518	674 040
- kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w zamortyzowanym koszcie	399 426	450 884
Pozostałe przychody o charakterze odsetkowym z tytułu:	5 344	11 420
- papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu	910	802
- pochodnych instrumentów zabezpieczających	-76	3 617
- papierów wartościowych obowiązkowo wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 304	3 516
- kredytów i pożyczek udzielonych klientom obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 206	3 485
Razem przychody z tytułu odsetek	1 680 026	1 630 875
Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych z utratą wartości		
	2025	2024
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18 204	20 342
Pozostałe inwestycje finansowe	0	221
Razem odsetki od aktywów finansowych z utratą wartości	18 204	20 563
Koszty z tytułu odsetek		
	2025	2024
Koszty odsetek z tytułu:	-1 346 653	-1 319 556
- zobowiązań wobec innych banków	-1 214 858	-1 180 791
- sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-386	-110
- zobowiązań wobec klientów	-81 847	-80 810
- emisji dłużnych papierów wartościowych	-42 525	-55 550
- zobowiązań leasingowych	-7 037	-2 295
Razem koszty z tytułu odsetek	-1 346 653	-1 319 556

4. Wynik z tytułu prowizji i opłat

Istotne zasady rachunkowości

Opłaty i prowizje obejmują głównie kwoty zapłacone przez klientów od wykonywanych operacji bankowych na rachunkach, rozliczone prowizje z tytułu udzielenia kredytów, które charakteryzują się brakiem możliwości określenia harmonogramów przepływów pieniężnych, tj. w szczególności od kredytów w rachunku bieżącym oraz rewolwingowych, rozliczone prowizje z tytułu obsługi kart płatniczych oraz kart kredytowych.

Opłaty i prowizje związane z produktami bankowymi bez określonych harmonogramów spłat, w tym w szczególności prowizje od kredytów w rachunku bieżącym, kart kredytowych, kredytów rewolwingowych oraz zobowiązań warunkowych, rozliczane są liniowo w okresie trwania kontraktu i ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z tytułu prowizji i opłat”.

Opłaty za zobowiązanie się Banku do udzielenia kredytu lub pożyczki są odraczane do momentu powstania aktywów finansowych, a następnie podlegają rozliczeniu jako element efektywnej stopy procentowej lub liniowo, w zależności od rodzaju instrumentu finansowego.

Pozostałe opłaty i prowizje są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w momencie wykonania usługi.

Pozycja „Wynik z tytułu prowizji i opłat” obejmuje także opłaty i prowizje z tytułu działalności powierniczej oraz prowizje i opłaty z tytułu sprzedaży produktów typu bancassurance w placówkach Banku, które nie są bezpośrednio powiązane z instrumentem finansowym.

Przychody i koszty z tytułu prowizji w związku z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych

Bank oferuje produkty typu bancassurance, tj. produkty ubezpieczeniowe sprzedawane w placówkach Banku. Przed wdrożeniem produktu ubezpieczeniowego analizie podlega treść ekonomiczna produktu, w tym w szczególności pod kątem bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym lub spełnienia kryteriów niezależności tych produktów w celu właściwego ujęcia w rachunku zysków i strat przychodów i kosztów z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych.

W przypadku stwierdzenia powiązania produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym oferowanym przez Bank, uzyskiwane z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych opłaty stanowią integralną część wynagrodzenia z tytułu sprzedaży instrumentu finansowego.

Otrzymywane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza metodą efektywnej stopy procentowej. Wynik rozliczenia rozpoznawany jest w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu odsetek”.

Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego rozliczane są zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów, jako:

- 1) element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego, z którym są związane, w przypadku gdy przychody związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej;
- 2) jednorazowo, w przypadku gdy przychody związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego są rozpoznawane jednorazowo w rachunku zysków i strat.

Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu prowizji i opłat”.

W przypadku jeżeli Bank wykonuje na rzecz ubezpieczyciela jakiejkolwiek czynności lub usługi wynikające z oferowanych produktów ubezpieczeniowych, wynagrodzenie rozliczane jest w czasie obowiązywania umowy

ubezpieczenia, przy uwzględnieniu zasady współmierności przychodów i kosztów oraz z zachowaniem zasady określenia stopnia zaawansowania usługi lub czynności.

W przypadku jeżeli wyniki analizy treści ekonomicznej produktów ubezpieczeniowych wskażą, że Bank nie wykonuje na rzecz zakładu ubezpieczeń żadnych czynności lub usług wynikających z oferowanych produktów ubezpieczeniowych, za wyjątkiem usług zawarcia umowy ubezpieczeniowej i przekazania składki, należne lub otrzymane wynagrodzenie, zaliczane jest jednorazowo do rachunku zysków i strat jako przychody z tytułu prowizji w dniu rozpoczęcia lub odnowienia polisy ubezpieczeniowej.

Informacje finansowe

Przychody z tytułu prowizji i opłat

	2025	2024
Przychody z prowizji i opłat od banków z tytułu:	57 315	55 194
- obsługi rachunków bankowych	562	334
- kart płatniczych i kredytowych	30 813	29 827
- działalności powierniczej	2 066	1 684
- rozliczeń pieniężnych	23 765	23 262
- pozostałe	109	87
Przychody z prowizji i opłat od klientów z tytułu:	53 782	53 750
- udzielonych kredytów i pożyczek	12 018	12 101
- obsługi rachunków bankowych	25 773	24 625
- kart płatniczych i kredytowych	13 865	13 438
- działalności maklerskiej, powierniczej i zarządzania funduszami	191	0
- pośrednictwa sprzedaży ubezpieczeń	909	963
- zobowiązań gwarancyjnych	243	412
- prowizji dystrybucyjnej	275	236
- pozostałe	508	1 975
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat	111 097	108 944

Koszty z tytułu prowizji i opłat

	2025	2024
Koszty prowizji i opłat od banków z tytułu:	-3 606	-3 393
- obsługi rachunków bankowych	-2 495	-1 669
- kart płatniczych i kredytowych	-147	-169
- pozostałe	-964	-1 555
Koszty prowizji i opłat od klientów z tytułu:	-29 765	-30 359
- kart płatniczych i kredytowych	-24 163	-24 396
- administracji wierzytelnościami	-11	-22
- pozostałe	-5 591	-5 941
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat	-33 371	-33 752

5. Przychody z tytułu dywidend

Istotne zasady rachunkowości

Bank ujmuje przychody z tytułu dywidend w rachunku zysków i strat w dniu ustalenia praw do ich otrzymania.

Informacje finansowe

	2025	2024
Przychody z tytułu dywidend od:		
- emitentów aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	0	0
- emitentów aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	79	158
- emitentów aktywów finansowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 923	1 652
Razem przychody z tytułu dywidend	2 002	1 810

6. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany

Istotne zasady rachunkowości

Bank w wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany, ujmuje:

- 1) zyski lub straty powstałe w wyniku zbycia instrumentów finansowych zakwalifikowanych do aktywów lub zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz efekt ich wyceny do wartości godziwej;
- 2) zyski i straty wynikające ze stosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej;
- 3) zyski i straty z tytułu kwoty nieefektywności zabezpieczenia dla rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych;
- 4) wynik z pozycji wymiany wynikający ze zrealizowanych różnic kursowych oraz różnic kursowych powstałych w wyniku przeliczenia aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych (niezrealizowane różnice kursowe).

Informacje finansowe

	2025	2024
Wynik na sprzedaży i wycenie instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu		
- dłużne instrumenty finansowe	3 224	516
- kapitałowe instrumenty finansowe	0	0
Razem wynik na sprzedaży i wycenie instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu	3 224	516
Wynik na sprzedaży i wycenie instrumentów finansowych obowiązkowo wycenianych przez wynik finansowy		
- dłużne instrumenty finansowe	16 644	9 838
- kapitałowe instrumenty finansowe	0	0
Razem wynik na sprzedaży i wycenie instrumentów finansowych obowiązkowo wycenianych przez wynik finansowy	16 644	9 838
Wynik na pochodnych instrumentach finansowych	-869	-4 618
Wynik z tytułu stosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-2 266	549
Wynik z pozycji wymiany	14 585	13 592
Razem wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	31 318	19 877

7. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania oraz przeklasyfikowania instrumentów finansowych

Istotne zasady rachunkowości

Bank w wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania oraz przeklasyfikowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, ujmuje:

- 1) zyski lub straty powstałe w wyniku zbycia instrumentów finansowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu;
- 2) zyski lub straty powstałe w wyniku zbycia dłużnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody;
- 3) zyski lub straty powstałe w wyniku zbycia kapitałowych instrumentów finansowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody;
- 4) zyski lub straty wynikające z przeklasyfikowania aktywów finansowych z kategorii wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w kwocie stanowiącej różnicę pomiędzy zamortyzowanym kosztem tego składnika aktywów finansowych a jego wartością godziwą na dzień przeklasyfikowania;
- 5) zyski lub straty wynikające z przeklasyfikowania dłużnych instrumentów finansowych z kategorii wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w kwocie uprzednich skumulowanych zysków lub strat ujętych w innych całkowitych dochodach.

W przypadku, gdy Bank w momencie początkowego ujęcia dokona nieodwołalnego wyboru dotyczącego przedstawiania w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy emitowany w walucie obcej, zyski lub straty z tytułu różnic kursowych powstałych na takim instrumencie ujmowane są w innych całkowitych dochodach.

Informacje finansowe

	2025	2024
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	19 161	12 511
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 640	13 443
- dłużnych papierów wartościowych	9 640	13 443
- kapitałowych papierów wartościowych	0	0
Wynik z tytułu przeklasyfikowania	0	0
Razem wynik z tytułu zaprzestania ujmowania oraz przeklasyfikowania instrumentów finansowych	28 801	25 954

8. Pozostałe przychody operacyjne

Istotne zasady rachunkowości

W pozycji pozostałych przychodów operacyjnych Bank wykazuje pozycje niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością operacyjną.

Informacje finansowe

	2025	2024
Przychody ze sprzedaży towarów i usług	55 464	43 315
Zyski z tytułu sprzedaży składników majątku	10 064	4
- środków trwałych	10 008	1
- aktywów z tytułu prawa do użytkowania	56	3
Zysk z tytułu wyłączenia z bilansu jednostek zależnych i stowarzyszonych	135	2 496
Przychody z odzyskanych należności nieściągalnych, w tym zwrócone koszty windykacji	1 906	1 313
Przychody ze sprzedaży kredytów i należności nieściągalnych przeniesionych do ewidencji pozabilansowej	33	82
Przychody z otrzymanych dotacji	1 954	8 078
Przychody z otrzymanych kar, odszkodowań i grzywien	38	73
Przychody z tytułu rozwiązania rezerw na:	159	36
- zobowiązania pracownicze	0	0
- zobowiązania sporne	159	36
Pozostałe	3 738	1 539
Razem pozostałe przychody operacyjne	73 491	56 936

9. Pozostałe koszty operacyjne

Istotne zasady rachunkowości

W pozycji pozostałych kosztów operacyjnych Bank wykazuje pozycje niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością operacyjną.

Informacje finansowe

	2025	2024
Koszty z tytułu zakupu towarów i usług	-35 219	-33 254
Straty z tytułu sprzedaży lub koszty likwidacji składników majątku	-103	-14
- środków trwałych	-67	-14
- pozostałych	0	0
Straty z tytułu wyłączenia z bilansu jednostek zależnych i stowarzyszonych	0	-23
Koszty windykacji	-2 679	-970
Koszty z tytułu zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien	-291	-181
Koszty przekazanych darowizn	-99	-167
Koszty z tytułu tworzenia rezerw	-306	0
- na zobowiązania sporne	-306	0
- na pozostałe zobowiązania	0	0
Pozostałe	-786	-384
Razem pozostałe koszty operacyjne	-39 483	-34 993

10. Ogólne koszty administracyjne

Istotne zasady rachunkowości

Koszty świadczeń pracowniczych obejmują przede wszystkim koszty wynagrodzeń oraz ubezpieczeń społecznych. Pozostałe koszty administracyjne dotyczą głównie utrzymania majątku trwałego Banku, infrastruktury informatycznej i telekomunikacyjnej, a także wydatków na marketing i reklamę. W tej kategorii Bank prezentuje również składki na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz obowiązkowe opłaty na rzecz Komisji Nadzoru Finansowego (opłata na pokrycie kosztów nadzoru bankowego oraz opłata na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym).

Odpisy amortyzacyjne rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych dokonywane są metodą liniową przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej. Wartość podlegająca amortyzacji to cena nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów, pomniejszona o wartość końcową. Stawki amortyzacji oraz wartość końcowa składników ustalone na potrzeby bilansowe są okresowo weryfikowane, a wyniki tej weryfikacji ujmowane są w okresie, w którym ją przeprowadzono.

Bilansowe stawki amortyzacyjne stosowane dla podstawowych grup rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych zostały przedstawione w notach 25 i 26.

Bank nie dokonuje amortyzacji gruntów, środków trwałych w budowie ani nakładów na wartości niematerialne.

Informacje finansowe

	2025	2024
Koszty świadczeń pracowniczych	-147 327	-125 029
Koszty działania z tytułu:	-167 250	-146 332
- utrzymania, remontów i wynajmu budynków	-11 821	-12 800
- eksploatacji środków transportu	-2 118	-2 388
- eksploatacji systemów informatycznych	-75 871	-62 972
- usług pocztowych i telekomunikacyjnych	-2 098	-2 158
- usług badania bilansu, doradztwa i konsultingu	-8 558	-8 289
- reklamy i reprezentacji	-7 917	-8 972
- podatków i opłat	-2 018	-1 722
- wpłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego	-28 338	-21 352
- wpłat na rzecz Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS	-8 631	-6 649
- usług ochrony	-8 127	-8 995
- ubezpieczeń	-845	-882
- usług KIR	-138	-137
- pozostałe	-10 770	-9 016
Amortyzacja	-30 688	-29 244
- rzeczowych aktywów trwałych	-10 050	-9 003
- aktywów z tytułu prawa do użytkowania	-10 854	-11 944
- wartości niematerialnych	-9 784	-8 297
Razem ogólne koszty administracyjne	-345 265	-300 605

11. Świadczenia pracownicze

Istotne zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości zostały opisane w nocie 10.

Informacje finansowe

	2025	2024
Wynagrodzenia, w tym:	-107 771	-88 958
- rezerwy na świadczenia pracownicze	-977	-810
- składki pracowniczego programu emerytalnego	-2 410	-2 019
Ubezpieczenia	-16 232	-13 215
Pozostałe świadczenia na rzecz pracowników, w tym:	-23 324	-22 856
- odpisy na ZFŚS	-2 294	-1 869
Razem koszty świadczeń pracowniczych	-147 327	-125 029

12. Wynik zmian oszacowania płatności oraz wpływów z instrumentów finansowych

Istotne zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości zostały opisane w nocie 2.1.

Informacje finansowe

Wynik zmian oszacowania płatności oraz wpływów z instrumentów finansowych

	2025	2024
Wynik zmian oszacowania płatności oraz wpływów z instrumentów finansowych	-12	14 230
Razem wynik zmian oszacowania płatności oraz wpływów z instrumentów finansowych	-12	14 230

Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom wprowadziła między innymi, możliwość zawieszenia przez kredytobiorców spłaty kredytu hipotecznego zaciągniętego na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych udzielonego w walucie polskiej, tj. tak zwane „wakacje kredytowe”. Przyjęcie ustawy miało na celu wsparcie kredytobiorców w związku z nagłym wzrostem rynkowych stóp procentowych, a tym samym wzrostem kosztów obsługi kredytów hipotecznych.

W związku z powyższym w ramach zapisów ustawy wprowadzono:

- 1) możliwość zawieszenia spłaty maksymalnie ośmiu rat kredytowych na wniosek klienta:
 - a) ośmiu rat w okresie sierpień 2022 – grudzień 2023 roku;
 - b) czterech rat w okresie czerwiec 2024 – grudzień 2024 roku.
- 2) zawieszenie naliczania odsetek (w tym odsetek karnych) oraz pobierania wszelkich opłat w okresach wskazanych przez klienta w złożonym wniosku, z wyłączeniem opłat z tytułu ubezpieczeń;
- 3) wydłużenie okresu kredytowania oraz wszelkich terminów wynikających z umowy o okresawnioskowany w ramach wakacji kredytowych;
- 4) zawieszenie wszelkich czynności związanych z umową.

Zgodnie z przepisami MSSF9 B5.4.6 Bank dokonał przeszacowania wartości bilansowej brutto aktywów finansowych z uwzględnieniem, w ramach harmonogramów wynikających z umowy, możliwości zawieszenia przez klienta spłaty rat, tj. wyliczenia wartości bieżącej ww. przepływów z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej sprzed zmiany harmonogramów. W wyniku przeszacowania powstała różnica pomiędzy bieżącą wartością bilansową brutto portfela kredytowego uwzględniającego zawieszenie płatności rat kredytowych, a wartością bilansową brutto portfela kredytowego sprzed zawieszenia płatności rat.

Za okres sierpień 2022 – grudzień 2023 roku oszacowana przez Bank strata z tytułu „wakacji kredytowych” wyniosła 83.500 tys. zł, przy rzeczywistym wykorzystaniu na poziomie 69.313 tys. zł. Natomiast za okres czerwiec 2024 – grudzień 2024 roku wartość straty została oszacowana na 19.110 tys. zł, przy rzeczywistym wykorzystaniu w wysokości 4.588 tys. zł. Uwzględniając powyższe, w rachunku zysków i strat ujęto w 2023 roku kwotę - 4.923 tys. zł, natomiast w 2024 roku kwotę 14.522 tys. zł.

W 2025 roku Bank ujął skutki wynikające z bieżących renegotjacji umów oraz zmian prognozowanych przepływów pieniężnych dla poszczególnych aktywów finansowych.

13. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe

Istotne zasady rachunkowości

Utrata wartości aktywów finansowych

Bank stosuje wymogi standardu MSSF 9 w zakresie utraty wartości w celu ujęcia i wyceny odpisu na oczekiwane straty kredytowe. Bank wyznacza odpisy z tytułu utraty wartości w oparciu o oczekiwane straty kredytowe z uwzględnieniem prognoz przyszłych warunków ekonomicznych podczas dokonywania oceny ryzyka kredytowego danej ekspozycji.

Wartość przyszłych przepływów pieniężnych jest określana między innymi z uwzględnieniem informacji o obecnej i prognozowanej sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, przewidywanej wartości odzysku z zabezpieczeń prawnych oraz czynników makroekonomicznych.

Model utraty wartości ma zastosowanie do aktywów finansowych zaklasyfikowanych do instrumentów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, składnika aktywów z tytułu umów lub zobowiązania do udzielenia pożyczki oraz umów gwarancji finansowych.

Odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu aktywów finansowych, które są wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Bank ujmuje w innych całkowitych dochodach i nie obniża wartości bilansowej składnika aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

W odniesieniu do zobowiązań do udzielenia pożyczki oraz umów gwarancji finansowych, dzień w którym Bank staje się stroną nieodwołalnego zobowiązania, uznaje się za datę początkowego ujęcia do celów stosowania wymogów w zakresie utraty wartości.

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe Bank rozpoznaje dla następujących instrumentów finansowych, które nie są wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat:

- 1) transakcji międzybankowych;
- 2) udzielonych kredytów i pożyczek;
- 3) dłużnych papierów wartościowych;
- 4) należności z tytułu leasingu;
- 5) zobowiązań do udzielenia pożyczki i umów gwarancji finansowych.

Od momentu początkowego ujęcia składnika aktywów finansowych Bank szacuje oczekiwane straty kredytowe za pomocą trzystopniowego modelu utraty wartości opartego na zmianach poziomu ryzyka kredytowego (alokacja do koszyków):

- 1) koszyk 1 - przewidziany dla aktywów finansowych, w przypadku których na dzień bilansowy nie stwierdzono znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od dnia początkowego ujęcia oraz aktywów finansowych, z którymi wiąże się niskie ryzyko. W przypadku koszyka 1 rozpoznaje się odpis z tytułu oczekiwanej straty kredytowej powiązany z prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania w horyzoncie 12 miesięcy lub do terminu zapadalności jeśli jest krótszy niż 12 miesięcy;
- 2) koszyk 2 - przewidziany dla aktywów finansowych, dla których zidentyfikowano znaczący wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia ale jeszcze nie zostało rozpoznane zdarzenie niewykonania zobowiązania dla tego aktywa na dzień bilansowy. W przypadku koszyka 2 oczekiwana strata kredytowa szacowana jest w okresie do terminu zapadalności aktywów finansowych;
- 3) koszyk 3 - przewidziany dla instrumentów finansowych, w stosunku do których rozpoznano zdarzenie niewykonania zobowiązania, a przesłanki utraty wartości są obiektywne na dzień bilansowy. W przypadku, koszyka 3 oczekiwana strata kredytowa szacowana jest w okresie do terminu zapadalności aktywów finansowych.

W przypadku ekspozycji klasyfikowanych jako POCI, które w momencie początkowego ujęcia w bilansie mają rozpoznaną utratę wartości, oczekiwane straty kredytowe Bank szacuje w pozostałym okresie życia aktywów finansowych.

Odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu utraty wartości zostaje naliczony przez Bank wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń (przesłanki do rozpoznania utraty wartości) mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na możliwe do wiarygodnego oszacowania oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych.

Głównymi przesłankami utraty wartości składnika aktywów są:

- 1) opóźnienie w spłacie rat kapitałowych lub odsetek przekraczające 90 dni;
- 2) wypowiedzenie umowy kredytu;
- 3) zgłoszenie wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika lub ogłoszenie upadłości;
- 4) złożenie przez Bank wniosku o wszczęcie egzekucji;
- 5) podjęcie decyzji o restrukturyzacji lub windykacji;
- 6) pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Bank wyodrębnia grupę aktywów nabytych lub udzielonych z utratą wartości z tytułu ryzyka kredytowego (POCI, ang. purchased or originated credit impaired). Do kategorii aktywów POCI mogą być zaklasyfikowane instrumenty wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Nie jest możliwa reklasyfikacja składnika aktywów z POCI do innych kategorii aktywów finansowych, np. w przypadku obniżenia się ryzyka niewykonania zobowiązania kredytu zakupionego z utratą wartości nie jest możliwe przeniesienie go z kategorii POCI do kategorii aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie zaklasyfikowanych ze względu na ryzyko kredytowe do koszyka 1, 2 lub 3. Aktywa finansowe, które zostały zaklasyfikowane jako POCI w momencie początkowego ujęcia, są traktowane jako POCI we wszystkich następnych okresach do momentu ich wyksięgowania.

Aktywa finansowe uznaje się za dotknięte utratą wartości jeżeli w momencie udzielenia lub nabycia występują przesłanki świadczące o utracie wartości.

Na moment początkowego ujęcia składnik aktywów ujmowany jest w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu składniki aktywów finansowych zaklasyfikowane do POCI Bank wycenia w zamortyzowanym koszcie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Metodologia i założenia przyjęte do wyznaczania utraty wartości ekspozycji kredytowych są regularnie monitorowane w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi. W celu oceny adekwatności odpisów z tytułu utraty wartości, wyznaczonych zarówno w ramach analizy indywidualnej, jak i portfelowej, przeprowadzana jest okresowo weryfikacja historyczna (backtesting), której wyniki są brane pod uwagę przy definiowaniu działań mających na celu poprawę jakości procesu.

Opis praktyk w zakresie „forbearance” przedstawiono w notce nr 50.1.

Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją jakiekolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości aktywów. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, lub w razie konieczności przeprowadzenia corocznego testu sprawdzającego, czy nastąpiła utrata wartości, Bank dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej danego składnika aktywów.

Wartość odzyskiwalna składnika aktywów odpowiada wartości godziwej tego składnika aktywów pomniejszonej o koszty sprzedaży lub wartości użytkowej, zależnej od tego, która z tych wartości jest wyższa.

Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów dotyczących działalności kontynuowanej Bank ujemuje w rachunku zysków i strat w tych kategoriach kosztów zgodnych z funkcją tych aktywów, z wyłączeniem aktywów wcześniej przeszacowanych, w przypadku których przeszacowanie zostało odniesione na kapitał. Wówczas odpis z tytułu utraty wartości jest także ujmowany w kapitałach do wartości wcześniejszych przeszacowań.

Dla aktywów, z wyłączeniem wartości firmy, na koniec każdego okresu obrachunkowego Bank dokonuje oceny, czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na to, że wcześniej ujęte odpisy z tytułu utraty wartości są nadal zasadne i czy nie powinny zostać pomniejszone. Jeżeli takie przesłanki występują, Bank szacuje wartość odzyskiwalną tego składnika aktywów. Poprzednio ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości ulega odwróceniu wtedy i tylko wtedy, gdy od czasu ujęcia ostatniego odpisu aktualizującego nastąpiła zmiana wartości szacunkowych stosowanych do ustalenia wartości odzyskiwalnej danego składnika aktywów. W takim przypadku, podwyższa się wartość bilansową składnika aktywów do wysokości jego wartości odzyskiwalnej ale nie wyższej niż wartość pierwotna pomniejszona o odpisy amortyzacyjne.

Powyższe kryteria mają także zastosowanie w ocenie, czy nastąpiła utrata wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania.

Bank testuje niefinansowe aktywa trwałe o nieokreślonym okresie użyteczności pod kątem utraty wartości przynajmniej raz w roku. Test ten Bank przeprowadza dla poszczególnych aktywów.

Informacje finansowe

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku

	Utworzenie odpisów	Rozwiązanie odpisów	Wpływ na wynik okresu
Aktywa wyceniane zgodnie z MSSF 9	-102 362	63 266	-39 096
Należności od innych banków wyceniane w zamortyzowanym koszcie	-46	33	-13
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	2 137	2 137
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-6 173	700	-5 473
Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	-808	630	-178
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	-84 621	57 891	-26 730
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-10 714	1 875	-8 839
Aktywa niewyceniane zgodnie z MSSF 9	-2 174	4 179	2 005
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	-2 149	4 179	2 030
Pozostałe aktywa	-25	0	-25
Razem	-104 536	67 445	-37 091

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku

	Utworzenie odpisów	Rozwiązanie odpisów	Wpływ na wynik okresu
Aktywa wyceniane zgodnie z MSSF 9	-88 773	68 909	-19 864
Należności od innych banków wyceniane w zamortyzowanym koszcie	-73	70	-3
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-2 137	0	-2 137
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 255	405	-850
Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	-199	394	195
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	-82 078	66 210	-15 868
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-3 031	1 830	-1 201
Aktywa niewyceniane zgodnie z MSSF 9	-7 991	12 333	4 342
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	-7 985	12 333	4 348
Pozostałe aktywa	-6	0	-6
Razem	-96 764	81 242	-15 522

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Zmiany odpisów z tytułu utraty wartości aktywów niewycenianych według MSSF 9

Zmiany odpisów z tytułu utraty wartości aktywów niewycenianych według MSSF 9 za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku

	Wartość na początek okresu	Zwiększenia		Zmniejszenia			Wartość na koniec okresu	Wpływ na wynik okresu
		Utworzenie odpisów	Pozostałe	Rozwiązanie odpisów	Spisania aktywów	Likwidacja/ Sprzedaż		
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	-33 388	-2 149	-10	4 179	0	2 000	-29 368	2 030
Pozostałe aktywa	-359	-25	0	0	0	0	-384	-25
Razem	-33 747	-2 174	-10	4 179	0	2 000	-29 752	2 005

Zmiany odpisów z tytułu utraty wartości aktywów niewycenianych według MSSF 9 za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku

	Wartość na początek okresu	Zwiększenia		Zmniejszenia			Wartość na koniec okresu	Wpływ na wynik okresu
		Utworzenie odpisów	Pozostałe	Rozwiązanie odpisów	Spisania aktywów	Likwidacja/ Sprzedaż		
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	-37 736	-7 985	0	12 333	0	0	-33 388	4 348
Pozostałe aktywa	-533	-6	0	0	0	180	-359	-6
Razem	-38 269	-7 991	0	12 333	0	180	-33 747	4 342

14. Podatek dochodowy

Istotne zasady rachunkowości

Podatek bieżący

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego za okres bieżący i okresy poprzednie Bank wycenia w wysokości kwoty przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych lub w przypadku należności podlegających zwrotowi od organów podatkowych, z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które na dzień bilansowy prawnie już obowiązywały lub proces legislacyjny ich zatwierdzenia był w zasadzie zakończony.

Bieżący podatek dochodowy Bank ujmuje w rachunku zysków i strat za wyjątkiem sytuacji, gdy podatek ujmowany jest w kapitale własnym.

Podatek odroczony

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

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

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego Bank ujmuje w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać te różnice, ulgi i straty.

Wartość bilansową składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego Bank weryfikuje na każdy dzień bilansowy i dokonuje stosownego obniżenia, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na zrealizowanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe i przepisy podatkowe, które na dzień bilansowy prawnie już obowiązywały lub proces legislacyjny ich zatwierdzenia był w zasadzie zakończony.

Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w innych całkowitych dochodach ujmowany jest w innych całkowitych dochodach.

Bank kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego na mocy posiadanego tytułu prawnego do przeprowadzenia kompensat aktywów z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Bank rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

Informacje finansowe

	2025	2024
Bieżący podatek dochodowy	-41 342	-14 220
Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	-41 342	-12 584
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	0	-1 635
Podatek pobrany u źródła	0	-1
Odroczony podatek dochodowy	12 057	-28 192
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych odnoszonych na wynik finansowy	12 057	-28 192
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-29 285	-42 412
Odroczony podatek dochodowy dotyczący pozycji odniesionych bezpośrednio na inne całkowite dochody	-5 309	-528
Niezrealizowany zysk/strata z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz zyski lub straty aktuarialne	-5 309	-528
Zysk netto z tytułu aktualizacji wyceny gruntów i budynków	0	0
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	-5 309	-528

Organy podatkowe mogą przeprowadzać kontrole i weryfikować zapisy operacji gospodarczych ujętych w księgach rachunkowych w ciągu 5 lat od zakończenia roku podatkowego, w którym złożono deklaracje podatkowe, dokonać ustalenia dodatkowego zobowiązania podatkowego i nałożyć związane z tym kary. W opinii Zarządu nie istnieją okoliczności wskazujące na możliwość powstania istotnych zobowiązań podatkowych w tym zakresie.

Liczbowe uzgodnienie pomiędzy podatkiem obliczonym jako iloczyn wyniku finansowego brutto i obowiązującej stawki podatkowej a rzeczywistym obciążeniem podatkowym wykazany w rachunku zysków i strat

	2025	2024
Zysk (strata) brutto	124 860	154 198
Stawka podatku obowiązująca w Polsce	19%	19%
Obciążenie podatkowe wg zastosowanej stawki podatkowej	-23 723	-29 298
Dochody niepodlegające opodatkowaniu, z tego:	13 811	12 131
- rozwiązane rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	6 626	8 960
- rozwiązane odpisy na pozostałe należności	28	7
- otrzymane dywidendy	2 002	1 810
- pozostałe	5 155	1 354
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, z tego:	-50 314	-45 145
- utworzone rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-15 464	-11 968
- utworzone odpisy na pozostałe należności	-52	-13
- opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-25 001	-18 617
- pozostałe	-9 797	-14 547
Pozostałe różnice pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	-1 028	-36 010
Wpływ stawek podatkowych stosowanych zgodnie z art. 19 ust. 1 pkt 3 oraz art. 38aa ust. 1 pkt 1 i 2 UPDOP	1 569	X
Efektywne obciążenie zysku/straty brutto podatkiem dochodowym	-29 285	-42 412
Efektywna stawka podatkowa	23%	28%

Od 1 stycznia 2026 r. ustawowa stawka podatku dochodowego od osób prawnych dla banków została podwyższona z dotychczasowych 19% do poziomu 30%. W kolejnych latach przewidziano proces sukcesywnego obniżania stawki do 26% w 2027 roku oraz docelowo do 23% od 2028 roku.

Zgodnie z MSR 12.48 Bank dokonał wyceny poszczególnych pozycji aktywów oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego z uwzględnieniem stawek podatku, które będą obowiązywały w dacie prawdopodobnej realizacji poszczególnych różnic przejściowych.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku łączny wpływ wyceny na wynik finansowy netto Banku wyniósł 1.569 tys. zł.

Dane okresu porównawczego nie podlegały przeszacowaniu.

Należności i zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego

	31.12.2025	31.12.2024
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	26 314	4 253

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Podatek odroczony

Odroczony podatek dochodowy na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku wynika z następujących pozycji:

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Wpływ na rachunek zysków i strat	
	31.12.2025	31.12.2024	2025	2024
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego, struktura:				
- odsetki do otrzymania	107 768	110 477	2 709	1 745
- dyskonto i odsetki od papierów wartościowych	301 636	266 841	-34 795	-19 490
- nadwyżka amortyzacji podatkowej nad bilansową	11 100	0	-11 100	0
- pozostałe	72 397	49 637	-22 761	10 535
Dodatnie różnice przejściowe razem	492 901	426 955	-65 947	-7 210
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszona na wynik finansowy	135 497	81 121	-54 376	-1 370
Operacje rozliczane z innymi całkowitymi dochodami	24 634	10 780	X	X
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszona na inne całkowite dochody	7 390	2 048	X	X
Razem rezerwa z tytułu podatku odroczonego	142 887	83 169	X	X
Kwota kompensaty	-142 887	-83 169	X	X
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	0	0	X	X
Aktywo z tytułu podatku odroczonego, struktura:				
- odsetki do zapłacenia	88 181	84 106	4 075	-19 527
- rezerwy na przyszłe zobowiązania	47 511	39 544	7 966	11 007
- odpisy na utratę wartości należności kredytowych	225 500	205 990	19 510	-36 296
- wycena aktywów finansowych	19 746	18 264	1 482	-29 832
- przychody z tytułu odsetek i prowizji pobranych z góry	27 055	26 801	255	-1 352
- naliczone odsetki oraz premia od papierów wartościowych	50 481	20 133	30 348	1 594
- odsetki nabyte od papierów wartościowych	83 192	47 497	35 694	11 642
- strata podatkowa do odliczenia	0	0	0	-58 301
- pozostałe	108 516	86 683	21 835	-20 104
Ujemne różnice przejściowe razem	650 182	529 018	121 165	-141 169
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszone na wynik finansowy	166 946	100 513	66 433	-26 822
Operacje rozliczane z innymi całkowitymi dochodami	6 937	8 001	X	X
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego odnoszone na inne całkowite dochody	2 081	1 520	X	X
Razem aktywa z tytułu podatku odroczonego	169 027	102 033	X	X
Kwota kompensaty	-142 887	-83 169	X	X
Aktywo z tytułu podatku odroczonego prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	26 140	18 864	X	X
Objęcie kontroli nad jednostkami zależnymi	X	X	0	0
Obciążenie/uznanie z tytułu podatku odroczonego ujęte w rachunku zysków i strat	X	X	12 057	-28 192
Obciążenie/uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym	-5 309	-528	X	X

15. Zysk na akcję

Istotne zasady rachunkowości

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk na akcję obliczany jest poprzez podzielenie zysku netto przez średnio ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

Informacje finansowe

	2025	2024
Zysk netto	95 575	111 786
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	431 650	432 127
Zysk / Strata przypadający na akcję (w zł)	0,22	0,26

Istotne zasady rachunkowości

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Zysk rozwodniony przypadający na akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku netto przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu roku obrotowego, skorygowaną o wpływ instrumentów rozwadniających. W roku 2025 oraz 2024 nie występowały instrumenty rozwadniające.

Informacje finansowe

	2025	2024
Zysk netto	95 575	111 786
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	431 650	432 127
Zysk / Strata rozwodniony przypadający na akcję (w zł)	0,22	0,26

16. Dywidendy wypłacone oraz zaproponowane do wypłaty

Zarząd Banku Polskiej Spółdzielczości nie będzie rekomendował Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku podjęcia uchwały o wypłacie dywidendy za rok 2025 z uwagi na brak spełnienia kryteriów określonych w komunikacie Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącym stanowiska organu nadzoru w sprawie założeń polityki dywidendowej banków.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 Bank nie posiadał zobowiązania do wypłaty dywidendy za poprzednie lata.

17. Kasa, środki w Banku Centralnym

Istotne zasady rachunkowości

Zasady klasyfikacji i wyceny zostały opisane w nocie 2.1, z kolei przyjęte zasady w zakresie utraty wartości zostały opisane nocie 13.

Informacje finansowe

	31.12.2025	31.12.2024
Środki pieniężne w kasie	35 468	36 908
Środki pieniężne na rachunkach bieżących i terminowych w Banku Centralnym	4 579 882	1 557 300
Razem kasa, środki w Banku Centralnym	4 615 350	1 594 208

Bank może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunku rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do Narodowego Banku Polskiego, musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej. Kwota rezerwy obowiązkowej deklarowana do utrzymania w grudniu 2025 roku wynosiła 3.975.338 tys. zł, natomiast w grudniu 2024 roku kwota ta wynosiła 3.510.845 tys. zł. Środki rezerwy obowiązkowej były oprocentowane na dzień 31 grudnia 2025 roku w wysokości 4,00 %, natomiast na dzień 31 grudnia 2024 roku w wysokości 5,75 %.

18. Należności od innych banków

Istotne zasady rachunkowości

Zasady klasyfikacji i wyceny zostały opisane w nocie 2.1, z kolei przyjęte zasady w zakresie utraty wartości zostały opisane nocie 13.

Informacje finansowe

	31.12.2025		31.12.2024	
	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
Należności od innych banków według rodzaju				
Rachunki bieżące	97 202	0	124 943	0
Lokaty	668 292	0	605 791	0
Kredyty i pożyczki	3 936	0	11 740	0
Pozostałe należności	92 727	0	31 225	0
- z tytułu zabezpieczeń				
pieniężnych	91 619	0	28 909	0
- pozostałe	1 108	0	2 316	0
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-133	0	-122	0
Razem należności od innych banków	862 024	0	773 577	0

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

	31.12.2025		31.12.2024	
	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
Należności od innych banków według terminów wymagalności				
do 1 miesiąca	844 456	0	771 360	0
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	100	0	100	0
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	14 989	0	0	0
powyżej 1 roku do 5 lat	2 551	0	2 178	0
powyżej 5 lat	0	0	0	0
dla których termin wymagalności upłynął	61	0	61	0
o nieokreślonym terminie wymagalności	0	0	0	0
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-133	0	-122	0
Razem należności od innych banków	862 024	0	773 577	0

19. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu

Istotne zasady rachunkowości

Zasady klasyfikacji i wyceny zostały opisane w nocie 2.1, z kolei przyjęte zasady w zakresie utraty wartości zostały opisane nocie 13.

Informacje finansowe

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank nie posiadał należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank posiadał należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu w wysokości 1.261.861 tys. zł.

Zmiana wartości bilansowej brutto dla należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku

Zmiana wartości bilansowej brutto dla należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	1 263 998	0	0	0	1 263 998
Zakupione lub utworzone aktywa finansowe	39 009 002	0	0	0	39 009 002
Naliczenie odsetek	44 448	0	0	0	44 448
Spłaty oraz wyłączenia z bilansu inne niż spisania i sprzedaże	-40 317 448	0	0	0	-40 317 448
Stan na koniec okresu	0	0	0	0	0

Zmiana wartości bilansowej brutto dla należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku

Zmiana wartości bilansowej brutto dla należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu					
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	0	0	0	0	0
Zakupione lub utworzone aktywa finansowe	10 286 227	0	0	0	10 286 227
Naliczenie odsetek	12 588	0	0	0	12 588
Spłaty oraz wyłączenia z bilansu inne niż spisania i sprzedaże	-9 034 817	0	0	0	-9 034 817
Stan na koniec okresu	1 263 998	0	0	0	1 263 998

Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku

(w tys. zł)

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku

	Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	-2 137	0	0	0	-2 137
Zakupione lub utworzone aktywa finansowe	-36 745	0	0	0	-36 745
Wyłączenia z bilansu inne niż spisania i sprzedaże	38 882	0	0	0	38 882
Utworzenie/Dowiązanie	0	0	0	0	0
Rozwiązanie	0	0	0	0	0
Stan na koniec okresu	0	0	0	0	0

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku

	Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	0	0	0	0	0
Zakupione lub utworzone aktywa finansowe	0	0	0	0	0
Wyłączenia z bilansu inne niż spisania i sprzedaże	0	0	0	0	0
Utworzenie/Dowiązanie	-12 432	0	0	0	-12 432
Rozwiązanie	10 295	0	0	0	10 295
Stan na koniec okresu	-2 137	0	0	0	-2 137

20. Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

Istotne zasady rachunkowości

Bank, w ramach swojej działalności, wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe w celu zarządzania ryzykiem związanym z prowadzoną działalnością. Najczęściej stosowanymi instrumentami pochodnymi są IRS (Interest Rate Swap), FX Swap oraz FX Forward. Instrumenty te ujmowane są według wartości godziwej od dnia zawarcia transakcji.

Dodatnia wycena pochodnych instrumentów finansowych prezentowana jest w aktywach, w pozycji „Pochodne instrumenty finansowe”, natomiast ujemna wycena wykazywana jest w pasywach, w tej samej pozycji.

W przypadku instrumentów pochodnych, które nie są kwalifikowane do rachunkowości zabezpieczeń, zmiany ich wartości godziwej oraz wynik z rozliczenia ujmowane są w wyniku na instrumentach finansowych lub w wyniku z pozycji wymiany, w zależności od charakteru danego instrumentu.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń dla wybranych i spełniających określone kryteria ekonomicznych powiązań zabezpieczających, w ramach których Bank zabezpiecza zmienność wartości godziwej na podstawie treści MSSF 9 „Instrumenty finansowe”.

Do rachunkowości zabezpieczeń Bank wyznacza jako instrument zabezpieczający, instrument pochodny wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy zawarty ze stroną zewnętrzną w stosunku do Banku. Bank może wyznaczyć do jednego powiązania zabezpieczającego więcej niż jeden instrument pochodny i taką grupę instrumentów łącznie traktować jako jeden całościowy instrument zabezpieczający w danym powiązaniu.

Bank prezentuje wycenę instrumentów zabezpieczających w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Pochodne instrumenty finansowe”.

W ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej Bank ujmuje wynik z tytułu zabezpieczenia pozycji zabezpieczanej wycenianej w wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub wycenianej w amortyzowanym koszcie w wysokości zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej z tytułu zabezpieczanego ryzyka od momentu ustanowienia powiązania zabezpieczającego do daty sprawozdawczej w rachunku zysków i strat w pozycji, w której rozpoznaje wynik na instrumencie zabezpieczającym. Wynik z tytułu wyceny instrumentu zabezpieczającego prezentowany jest w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany”. Różnica pomiędzy wyceną instrumentu zabezpieczającego a wyceną z tytułu zabezpieczenia pozycji zabezpieczanej stanowi kwotę nieefektywności danego powiązania zabezpieczającego.

W przypadku, gdy w ramach oceny efektywności zidentyfikowano niespełnienie kryterium wskaźnika zabezpieczenia Bank przeprowadza mechanizm przywracania równowagi powiązania zabezpieczającego w celu skorygowania wskaźnika zabezpieczenia danego powiązania w taki sposób, aby powiązanie spełniało ponownie kryteria kwalifikacyjne. Zastosowanie mechanizmu przywracania równowagi traktowane jest jako kontynuację stosowania rachunkowości zabezpieczeń wobec danego powiązania zabezpieczającego. Mechanizm przywracania równowagi skutkuje zmianą wielkości pozycji zabezpieczanej wyznaczonej do danego powiązania zabezpieczającego lub zmianą wielkości instrumentu zabezpieczającego wyznaczonego do danego powiązania zabezpieczającego. Przed zastosowaniem mechanizmu przywracania równowagi Bank wyznacza wynik na instrumencie zabezpieczającym i wynik z tytułu zabezpieczenia pozycji zabezpieczanej oraz ujmuje je w rachunku zysków i strat.

Bank zaprzestaje stosowania rachunkowości zabezpieczeń wobec danego powiązania zabezpieczającego w przypadku, gdy powiązanie zabezpieczające:

- 1) nie odpowiada już celowi zarządzania ryzykiem, na podstawie którego kwalifikowało się do rachunkowości zabezpieczeń lub
- 2) nie spełnia kryteriów stosowania rachunkowości zabezpieczeń, w tym w sytuacji wystąpienia braku pozycji zabezpieczanej lub instrumentu zabezpieczającego.

Informacje finansowe

Pochodne instrumenty finansowe

	Aktywa 31.12.2025	Zobowiązania 31.12.2025	Aktywa 31.12.2024	Zobowiązania 31.12.2024
Transakcje walutowe	462	562	1 297	0
- FX swap	462	0	1 122	0
- FX forward	0	562	175	0
Transakcje stopy procentowej	298	78 768	594	15 141
- swap na stopę procentową IRS	298	78 768	594	15 141
<i>w tym rachunkowość zabezpieczeń</i>	<i>0</i>	<i>78 675</i>	<i>0</i>	<i>14 941</i>
Transakcje pozostałe	0	0	0	0
- futures na indeks akcji	0	0	0	0
Razem pochodne instrumenty finansowe	760	79 330	1 891	15 141

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Wartości nominalne instrumentów bazowych według terminów wymagalności/zapadalności

Wartości nominalne instrumentów bazowych według terminów wymagalności/zapadalności na dzień 31 grudnia 2025 roku

	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Transakcje walutowe	169 254	112 778	0	0	0	282 032
- FX swap	0	34 322	0	0	0	34 322
- FX forward	169 254	78 456	0	0	0	247 710
Transakcje stopy procentowej	0	0	348 391	874 843	500 000	1 723 234
- swap na stopę procentową IRS	0	0	348 391	874 843	500 000	1 723 234
<i>w tym rachunkowość zabezpieczeń</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>211 335</i>	<i>867 003</i>	<i>500 000</i>	<i>1 578 338</i>
Transakcje pozostałe	0	0	6 310	0	0	6 310
- futures na indeks akcji	0	0	6 310	0	0	6 310
Razem pochodne instrumenty finansowe	169 254	112 778	354 701	874 843	500 000	2 011 576

Wartości nominalne instrumentów bazowych według terminów wymagalności/zapadalności na dzień 31 grudnia 2024 roku

	do 1 miesiąca	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	powyżej 3 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Transakcje walutowe	0	65 285	35 459	0	0	100 744
- FX swap	0	65 285	0	0	0	65 285
- FX forward	0	0	35 459	0	0	35 459
Transakcje stopy procentowej	0	0	21 842	723 861	0	745 703
- swap na stopę procentową IRS	0	0	21 842	723 861	0	745 703
<i>w tym rachunkowość zabezpieczeń</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>605 490</i>	<i>0</i>	<i>605 490</i>
Transakcje pozostałe	0	0	13 951	0	0	13 951
- futures na indeks akcji	0	0	13 951	0	0	13 951
Razem pochodne instrumenty finansowe	0	65 285	71 252	723 861	0	860 398

Rachunkowość zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające

Wpływ zabezpieczenia wartości godziwej na sprawozdanie z sytuacji finansowej i wynik finansowy w zakresie instrumentów zabezpieczających na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Nazwa pozycji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, która zawiera instrument zabezpieczający	Zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego stosowanego jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	Kwota nieefektywności zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat	Pozycja w rachunku zysków i strat, która zawiera ujętą nieefektywność zabezpieczenia
		Zobowiązania				
Ryzyko stopy procentowej - swap na stopę procentową IRS	1 578 338	-78 675	Pochodne instrumenty finansowe	-29 892	-2 266	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany
Razem	1 578 338	-78 675	X	-29 892	-2 266	X

Wpływ zabezpieczenia wartości godziwej na sprawozdanie z sytuacji finansowej i wynik finansowy w zakresie instrumentów zabezpieczających na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Nazwa pozycji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, która zawiera instrument zabezpieczający	Zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego stosowanego jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	Kwota nieefektywności zabezpieczenia ujęta w rachunku zysków i strat	Pozycja w rachunku zysków i strat, która zawiera ujętą nieefektywność zabezpieczenia
		Zobowiązania				
Ryzyko stopy procentowej - swap na stopę procentową IRS	605 490	-14 941	Pochodne instrumenty finansowe	-9 442	549	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany
Razem	605 490	-14 941	X	-9 442	549	X

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Wpływ zabezpieczenia wartości godziwej na sprawozdanie z sytuacji finansowej i wynik finansowy w zakresie pozycji zabezpieczanych na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Wartość bilansowa	Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej pozycji zabezpieczanej zawarta w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie	Pozycja bilansu, w której ujęto pozycję zabezpieczaną	Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej stosowanej jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej pozostających w bilansie dla wszelkich pozycji zabezpieczanych, w przypadku których zaprzestano stosowania rachunkowości zabezpieczeń
	Aktywa	Aktywa			
Nabyte obligacje w PLN	1 133 097	31 819		31 819	0
Nabyte obligacje w EUR	546 117	-4 193	Dłużne papiery wartościowe, wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-4 057	-136
Razem	1 679 214	27 626	X	27 762	-136

Wpływ zabezpieczenia wartości godziwej na sprawozdanie z sytuacji finansowej i wynik finansowy w zakresie pozycji zabezpieczanych na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Wartość bilansowa	Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej pozycji zabezpieczanej zawarta w wartości bilansowej pozycji zabezpieczanej ujętej w bilansie	Pozycja bilansu, w której ujęto pozycję zabezpieczaną	Zmiana wartości pozycji zabezpieczanej stosowanej jako podstawa ujęcia nieefektywności zabezpieczenia w danym okresie	Skumulowana kwota korekt zabezpieczenia wartości godziwej pozostających w bilansie dla wszelkich pozycji zabezpieczanych, w przypadku których zaprzestano stosowania rachunkowości zabezpieczeń
	Aktywa	Aktywa			
Nabyte obligacje w PLN	51 777	82		82	0
Nabyte obligacje w EUR	574 723	9 909	Dłużne papiery wartościowe, wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 909	0
Razem	626 500	9 991	X	9 991	0

21. Papiery wartościowe

Istotne zasady rachunkowości

Klasyfikacja i wycena papierów wartościowych do poszczególnych kategorii dokonywana jest przez Bank zgodnie z zasadami określania modelu biznesowego i oceny charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych, o których mowa w nocie 2.1, z kolei przyjęte zasady w zakresie utraty wartości aktywów zostały opisane w nodzie 13.

Informacje finansowe

Papiery wartościowe według rodzaju na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Przeznaczone do obrotu	Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Razem
Dłużne papiery wartościowe						
- emitowane przez NBP	0	0	10 289 629	X	0	10 289 629
- emitowane przez inne banki	0	0	891 234	X	4 204 766	5 096 000
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	0	156 131	0	X	0	156 131
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	0	14 527	285 957	X	0	300 484
- emitowane przez Skarb Państwa i UE	3 248	0	1 263 516	X	7 942 360	9 209 124
- emitowane przez instytucje rządowe i samorządowe	0	0	72 725	X	655 038	727 763
Razem dłużne papiery wartościowe	3 248	170 658	12 803 061	X	12 802 164	25 779 131
Kapitałowe papiery wartościowe						
- emitowane przez inne banki	0	0	X	7 071	X	7 071
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	0	6 966	X	9 010	X	15 976
Razem kapitałowe papiery wartościowe	0	6 966	X	16 081	X	23 047
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	X	X	-14 994	X	-2 500	-17 494
Razem papiery wartościowe	3 248	177 624	12 788 067	16 081	12 799 664	25 784 684

Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku

(w tys. zł)

Papiery wartościowe według rodzaju na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Przeznaczone do obrotu	Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Razem
Dłużne papiery wartościowe						
- emitowane przez NBP	0	0	9 883 543	X	0	9 883 543
- emitowane przez inne banki	0	0	919 579	X	3 504 198	4 423 777
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	0	197 655	0	X	0	197 655
- emitowane przez podmioty sektora niefinansowego	0	17 353	58 640	X	0	75 993
- emitowane przez Skarb Państwa i UE	33 056	0	716 285	X	7 796 950	8 546 291
- emitowane przez instytucje rządowe i samorządowe	0	0	111 431	X	799 529	910 960
Razem dłużne papiery wartościowe	33 056	215 008	11 689 478	X	12 100 677	24 038 219
Kapitałowe papiery wartościowe						
- emitowane przez inne banki	0	0	X	4 817	X	4 817
- emitowane przez pozostałe podmioty sektora finansowego	0	17 777	X	9 576	X	27 353
Razem kapitałowe papiery wartościowe	0	17 777	X	14 393	X	32 170
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	X	X	-9 523	X	-2 322	-11 845
Razem papiery wartościowe	33 056	232 785	11 679 955	14 393	12 098 355	24 058 544

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Papiery wartościowe według terminów wymagalności na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Przeznaczone do obrotu	Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Razem
do 1 miesiąca	0	682	10 439 792	0	95 509	10 535 983
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	9 091	0	70 327	79 418
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	34	0	367 481	0	127 883	495 398
powyżej 1 roku do 5 lat	0	13 845	1 413 493	0	8 233 931	9 661 269
powyżej 5 lat	3 214	0	565 555	0	4 274 514	4 843 283
dla których termin wymagalności upłynął	0	0	7 649	0	0	7 649
o nieokreślonym terminie wymagalności	0	6 966	0	16 081	0	23 047
o nieokreślonym terminie wymagalności - instrumenty dłużne o charakterze kapitałowym	0	156 131	0	0	0	156 131
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	X	X	-14 994	X	-2 500	-17 494
Razem papiery wartościowe	3 248	177 624	12 788 067	16 081	12 799 664	25 784 684

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Papiery wartościowe według terminów wymagalności na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Przeznaczone do obrotu	Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Razem
do 1 miesiąca	0	750	10 182 311	0	18 079	10 201 140
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0	4 098	0	1 361	5 459
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	326	0	200 447	0	2 163 920	2 364 693
powyżej 1 roku do 5 lat	0	16 603	918 944	0	8 236 345	9 171 892
powyżej 5 lat	32 730	0	375 733	0	1 680 972	2 089 435
dla których termin wymagalności upłynął	0	0	7 945	0	0	7 945
o nieokreślonym terminie wymagalności	0	17 777	0	14 393	0	32 170
o nieokreślonym terminie wymagalności - instrumenty dłużne o charakterze kapitałowym	0	197 655	0	0	0	197 655
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	X	X	-9 523	X	-2 322	-11 845
Razem papiery wartościowe	33 056	232 785	11 679 955	14 393	12 098 355	24 058 544

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Zmiana wartości bilansowej brutto papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	11 671 446	10 087	7 945	0	11 689 478
Zakupione lub utworzone aktywa finansowe	2 550 313 358	55 064	0	0	2 550 368 422
Naliczenie odsetek	516 651	2 715	0	0	519 366
Wyłączenia z bilansu, w tym wykup	-421 869 349	-1 940	-296	0	-421 871 585
Spisania z bilansu	0	0	0	0	0
Sprzedaż	-2 127 927 397	0	0	0	-2 127 927 397
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (transfer pomiędzy koszykami)	10 087	-10 087	0	0	0
Zmiany wynikające ze zmiany różnic kursowych	-8 028	0	0	0	-8 028
Zmiany wynikające ze zmiany wartości godziwej	29 954	2 453	0	0	32 407
Pozostałe	398	0	0	0	398
Stan na koniec okresu	12 737 120	58 292	7 649	0	12 803 061

Zmiana wartości bilansowej brutto papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	9 922 189	0	18 153	0	9 940 342
Zakupione lub utworzone aktywa finansowe	1 965 778 819	0	0	0	1 965 778 819
Naliczenie odsetek	443 048	671	538	0	444 257
Wyłączenia z bilansu, w tym wykup	-366 278 174	-671	-1 151	0	-366 279 996
Spisania z bilansu	0	0	-9 599	0	-9 599
Sprzedaż	-1 598 164 415	0	0	0	-1 598 164 415
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (transfer pomiędzy koszykami)	-10 056	10 056	0	0	0
Zmiany wynikające ze zmiany różnic kursowych	-22 511	0	0	0	-22 511
Zmiany wynikające ze zmiany wartości godziwej	1 269	31	0	0	1 300
Pozostałe	1 277	0	4	0	1 281
Stan na koniec okresu	11 671 446	10 087	7 945	0	11 689 478

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Zmiana wartości bilansowej brutto papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	12 100 677	0	0	0	12 100 677
Zakupione lub utworzone aktywa finansowe	3 419 950	0	0	0	3 419 950
Naliczenie odsetek	678 359	0	0	0	678 359
Wyłączenia z bilansu, w tym wykup	-2 757 879	0	0	0	-2 757 879
Sprzedaż	-647 457	0	0	0	-647 457
Pozostałe	8 514	0	0	0	8 514
Stan na koniec okresu	12 802 164	0	0	0	12 802 164

Zmiana wartości bilansowej brutto papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	11 632 067	0	0	0	11 632 067
Zakupione lub utworzone aktywa finansowe	1 072 426	0	0	0	1 072 426
Naliczenie odsetek	673 860	0	0	0	673 860
Wyłączenia z bilansu, w tym wykup	-778 259	0	0	0	-778 259
Sprzedaż	-499 553	0	0	0	-499 553
Pozostałe	136	0	0	0	136
Stan na koniec okresu	12 100 677	0	0	0	12 100 677

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	-1 617	0	-7 906	0	-9 523
Spisania z bilansu	0	0	0	0	0
Zmiany wynikające z różnic kursowych	2	0	0	0	2
Utworzenie	-2 847	-3 347	0	0	-6 194
Rozwiązanie	401	19	294	0	714
Pozostałe	7	0	0	0	7
Stan na koniec okresu	-4 054	-3 328	-7 612	0	-14 994

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	-462	0	-17 495	0	-17 957
Spisania z bilansu	0	0	9 599	0	9 599
Zmiany wynikające z różnic kursowych	3	0	0	0	3
Utworzenie	-1 190	0	-299	0	-1 489
Rozwiązanie	26	0	366	0	392
Pozostałe	6	0	-77	0	-71
Stan na koniec okresu	-1 617	0	-7 906	0	-9 523

Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku

(w tys. zł)

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	-2 322	0	0	0	-2 322
Wyłączenia z bilansu, w tym wykup	0	0	0	0	0
Utworzenie	-801	0	0	0	-801
Rozwiązanie	630	0	0	0	630
Pozostałe	-7	0	0	0	-7
Stan na koniec okresu	-2 500	0	0	0	-2 500

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	-2 517	0	0	0	-2 517
Wyłączenia z bilansu, w tym wykup	1	0	0	0	1
Utworzenie	-246	0	0	0	-246
Rozwiązanie	402	0	0	0	402
Pozostałe	38	0	0	0	38
Stan na koniec okresu	-2 322	0	0	0	-2 322

22. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Istotne zasady rachunkowości

Do pozycji kredyty i pożyczki udzielone klientom zalicza się należności z tytułu kredytów i pożyczek oraz skupione wierzytelności.

Klasyfikacja kredytów i pożyczek udzielonych klientom do poszczególnych kategorii wyceny jest dokonywana zgodnie z zasadami określenia modelu biznesowego i oceny charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych, o których mowa w nocie 2.1, z kolei przyjęte zasady w zakresie utraty wartości aktywów zostały opisane nocie 13.

Informacje finansowe

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według rodzaju

	31.12.2025		31.12.2024	
	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
W rachunku bieżącym od klientów	330 021	59	370 635	0
W rachunku kredytowym	5 946 247	21 686	5 764 169	40 810
- klienci korporacyjni	2 337 683	671	2 060 293	1 685
- rolnicy	72 671	17 645	85 958	34 271
- przedsiębiorcy indywidualni	79 099	9	97 191	9
- osoby fizyczne	1 821 684	3 361	1 680 812	4 845
- instytucje rządowe i samorządowe	1 635 110	0	1 839 915	0
Skupione wierzytelności	232 786	0	179 887	0
Pozostałe należności	129 583	0	128 434	0
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-437 522	X	-432 993	X
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 201 115	21 745	6 010 132	40 810

Kredyty i pożyczki udzielone klientom według terminów wymagalności

	31.12.2025		31.12.2024	
	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
do 1 miesiąca	222 324	361	193 451	464
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	236 518	1 984	150 131	2 910
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	1 440 035	6 753	690 007	10 870
powyżej 1 roku do 5 lat	1 798 230	8 277	2 368 480	18 460
powyżej 5 lat	2 584 784	694	2 625 007	1 235
dla których termin wymagalności upłynął	356 746	3 676	416 049	6 871
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-437 522	X	-432 993	X
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 201 115	21 745	6 010 132	40 810

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie w podziale na poziom ryzyka kredytowego

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie w podziale na poziom ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
W rachunku bieżącym od klientów	199 361	41 665	87 474	1 521	330 021
W rachunku kredytowym	4 931 688	463 961	446 794	103 804	5 946 247
- klienci korporacyjni	1 691 194	261 727	282 045	102 717	2 337 683
- rolnicy	34 083	9 307	29 061	220	72 671
- przedsiębiorcy indywidualni	41 563	6 545	30 966	25	79 099
- osoby fizyczne	1 531 143	184 977	104 722	842	1 821 684
- instytucje rządowe i samorządowe	1 633 705	1 405	0	0	1 635 110
Skupione wierzytelności	200 171	32 103	512	0	232 786
Pozostałe należności	127 408	1 257	918	0	129 583
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-25 952	-5 511	-347 859	-58 200	-437 522
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 432 676	533 475	187 839	47 125	6 201 115

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie w podziale na poziom ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
W rachunku bieżącym od klientów	81 986	201 365	87 281	3	370 635
W rachunku kredytowym	3 599 450	1 533 748	540 708	90 263	5 764 169
- klienci korporacyjni	462 994	1 145 790	361 630	89 879	2 060 293
- rolnicy	40 029	14 470	31 459	0	85 958
- przedsiębiorcy indywidualni	24 672	32 112	40 300	107	97 191
- osoby fizyczne	1 244 619	328 597	107 319	277	1 680 812
- instytucje rządowe i samorządowe	1 827 136	12 779	0	0	1 839 915
Skupione wierzytelności	118 463	59 958	1 466	0	179 887
Pozostałe należności	125 733	1 340	1 361	0	128 434
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-7 195	-22 102	-369 525	-34 171	-432 993
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 918 437	1 774 309	261 291	56 095	6 010 132

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie w podziale na rodzaj oraz metodę szacunku utraty wartości

Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w zamortyzowanym koszcie według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Oceniane indywidualnie				Oceniane grupowo			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
W rachunku bieżącym od klientów	0	0	84 102	1 362	199 361	41 665	3 372	330 021
W rachunku kredytowym	272	260	428 392	103 254	4 931 416	463 701	18 402	5 946 247
- klienci korporacyjni	0	0	279 961	102 666	1 691 194	261 727	2 084	2 337 683
- rolnicy	0	0	28 247	220	34 083	9 307	814	72 671
- przedsiębiorcy indywidualni	0	0	29 179	0	41 563	6 545	1 787	79 099
- osoby fizyczne	272	260	91 005	368	1 530 871	184 717	13 717	1 821 684
- instytucje rządowe i samorządowe	0	0	0	0	1 633 705	1 405	0	1 635 110
Skupione wierzytelności	0	0	204	0	200 171	32 103	308	232 786
Pozostałe należności	574	0	194	0	126 834	1 257	724	129 583
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	846	260	512 892	104 616	5 457 782	538 726	22 806	6 638 637

Wartość brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w zamortyzowanym koszcie według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Oceniane indywidualnie				Oceniane grupowo			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
W rachunku bieżącym od klientów	0	83	83 492	0	81 986	201 282	3 789	370 635
W rachunku kredytowym	0	993	517 215	89 842	3 599 450	1 532 755	23 493	5 764 169
- klienci korporacyjni	0	0	358 410	89 833	462 994	1 145 790	3 220	2 060 293
- rolnicy	0	0	30 219	0	40 029	14 470	1 240	85 958
- przedsiębiorcy indywidualni	0	0	37 643	0	24 672	32 112	2 657	97 191
- osoby fizyczne	0	993	90 943	9	1 244 619	327 604	16 376	1 680 812
- instytucje rządowe i samorządowe	0	0	0	0	1 827 136	12 779	0	1 839 915
Skupione wierzytelności	0	0	1 070	0	118 463	59 958	396	179 887
Pozostałe należności	283	1	797	0	125 450	1 339	564	128 434
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	283	1 077	602 574	89 842	3 925 349	1 795 334	28 242	6 443 125

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w zamortyzowanym koszcie według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Oceniane indywidualnie				Oceniane grupowo				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
W rachunku bieżącym od klientów	0	0	-70 407	-996	-849	-132	-2 977	-154	-75 515
W rachunku kredytowym	-7	-6	-266 158	-56 752	-24 186	-3 942	-6 906	-298	-358 255
- klienci korporacyjni	0	0	-197 608	-56 639	-19 675	-2 078	-1 488	-52	-277 540
- rolnicy	0	0	-22 246	-94	-7	-89	-310	0	-22 746
- przedsiębiorcy indywidualni	0	0	-20 249	0	-64	-28	-1 225	-20	-21 586
- osoby fizyczne	-7	-6	-26 055	-19	-1 429	-1 745	-3 883	-226	-33 370
- instytucje rządowe i samorządowe	0	0	0	0	-3 011	-2	0	0	-3 013
Skupione wierzytelności	0	0	-204	0	-341	-204	-297	0	-1 046
Pozostałe należności	-244	0	-185	0	-325	-1 227	-725	0	-2 706
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	-251	-6	-336 954	-57 748	-25 701	-5 505	-10 905	-452	-437 522

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w zamortyzowanym koszcie według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Oceniane indywidualnie				Oceniane grupowo				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
W rachunku bieżącym od klientów	0	-50	-67 347	0	-178	-1 044	-3 161	-3	-71 783
W rachunku kredytowym	0	-14	-287 167	-33 899	-5 380	-19 256	-9 067	-269	-355 052
- klienci korporacyjni	0	0	-212 263	-33 890	-1 287	-16 640	-1 775	-46	-265 901
- rolnicy	0	0	-24 775	0	-11	-7	-528	0	-25 321
- przedsiębiorcy indywidualni	0	0	-25 769	0	-105	-77	-1 560	-107	-27 618
- osoby fizyczne	0	-14	-24 360	-9	-602	-2 390	-5 204	-116	-32 695
- instytucje rządowe i samorządowe	0	0	0	0	-3 375	-142	0	0	-3 517
Skupione wierzytelności	0	0	-1 068	0	-1 312	-465	-375	0	-3 220
Pozostałe należności	0	-1	-775	0	-325	-1 272	-565	0	-2 938
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	-65	-356 357	-33 899	-7 195	-22 037	-13 168	-272	-432 993

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Zmiany wartości bilansowej brutto oraz stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Zmiany wartości bilansowej brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w zamortyzowanym koszcie na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	3 925 632	1 796 411	630 816	90 266	6 443 125
Zakupione lub utworzone aktywa finansowe	3 441 966	12 425 357	9 008	18 188	15 894 519
Naliczenie odsetek	263 215	121 314	71 525	2 878	458 932
Wyłączenia z bilansu, w tym spłaty	-3 313 813	-12 622 579	-116 892	-4 931	-16 058 215
Spisania z bilansu	0	-33	-4 049	0	-4 082
Sprzedaż wierzytelności	0	0	-79 861	-147	-80 008
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (transfer pomiędzy koszykami)	1 157 190	-1 180 465	23 275	0	0
Zmiany wynikające z różnic kursowych	-4 785	-3 185	-519	-957	-9 446
Pozostałe	-10 777	2 166	2 395	28	-6 188
Stan na koniec okresu	5 458 628	538 986	535 698	105 325	6 638 637

Zmiany wartości bilansowej brutto kredytów i pożyczek udzielonych klientom wycenianych w zamortyzowanym koszcie na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	4 519 943	1 525 499	722 740	93 487	6 861 669
Zakupione lub utworzone aktywa finansowe	639 798	331 634	1 216	298	972 946
Naliczenie odsetek	306 372	101 345	42 275	3 690	453 682
Wyłączenia z bilansu, w tym spłaty	-1 195 069	-475 861	-117 028	-5 893	-1 793 851
Spisania z bilansu	0	-55	-2 972	0	-3 027
Sprzedaż wierzytelności	0	0	-41 810	-38	-41 848
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (transfer pomiędzy koszykami)	-335 569	309 499	26 070	0	0
Zmiany wynikające z różnic kursowych	-2 518	-4 486	-828	-1 546	-9 378
Pozostałe	-7 325	8 836	1 153	268	2 932
Stan na koniec okresu	3 925 632	1 796 411	630 816	90 266	6 443 125

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe kredytów i pożyczek udzielonych klientom na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu	-7 195	-22 102	-369 525	-34 171	-432 993
Zakupione lub utworzone aktywa finansowe	-3 789	-136	-18	-6 789	-10 732
Wyłączenia z bilansu, w tym spłaty	464	417	24 857	25	25 763
Spisania z bilansu	0	94	4 070	1	4 165
Sprzedaż wierzytelności	0	0	79 613	144	79 757
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (transfer pomiędzy koszykami)	-17 433	17 121	312	0	0
Zmiany wynikające z różnic kursowych	34	2	231	417	684
Utworzenie	-11 360	-3 242	-108 744	-18 466	-141 812
Rozwiązanie	13 155	2 337	21 332	642	37 466
Pozostałe	172	-2	13	-3	180
Stan na koniec okresu	-25 952	-5 511	-347 859	-58 200	-437 522

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe kredytów i pożyczek udzielonych klientom na dzień 31 grudnia 2024 roku

	<u>Koszyk 1</u>	<u>Koszyk 2</u>	<u>Koszyk 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Razem</u>
Stan na początek okresu	-7 097	-14 108	-373 850	-37 807	-432 862
Zakupione lub utworzone aktywa finansowe	-4 718	-1 133	-3	-257	-6 111
Wyłączenia z bilansu, w tym spłaty	1 253	416	8 728	0	10 397
Spisania z bilansu	0	114	3 023	0	3 137
Sprzedaż wierzytelności	0	0	41 418	41	41 459
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (transfer pomiędzy koszykami)	64	-894	830	0	0
Zmiany wynikające z różnic kursowych	35	39	205	586	865
Utworzenie	-1 557	-13 054	-85 069	-58	-99 738
Rozwiązanie	4 689	6 405	34 971	3 315	49 380
Pozostałe	136	113	222	9	480
Stan na koniec okresu	-7 195	-22 102	-369 525	-34 171	-432 993

23. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Istotne zasady rachunkowości

Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane są przy początkowym ujęciu w wysokości rzeczywistej ceny nabycia (według kosztu). Po początkowym ujęciu inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane są na dzień bilansowy według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości. Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy wystąpiła utrata wartości inwestycji dokonanych w jednostkach zależnych i stowarzyszonych. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej inwestycji lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży składnika aktywów, w zależności od tego, która z nich jest wyższa. W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Bank ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

Przyjęte zasady w zakresie utraty wartości zostały opisane w notcie 13.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Informacje finansowe

Informacje o jednostkach zależnych i stowarzyszonych na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Siedziba	Przedmiot działalności	Aktywa	Zobowiązania	Kapitał własny	Przychody ze sprzedaży / Przychody z lokat	Zysk / Strata	Otrzymane lub należne dywidendy	Posiadane udziały %
BPS Leasing S.A.	Warszawa	usługi leasingu i faktoringu	924 777	903 113	21 664	60 999	3 749	-	100,00%
BPS TFI S.A.	Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	29 924	5 654	24 270	52 452	50	-	100,00%
VerdIT Sp. z o.o.	Warszawa	usługi teleinformatyczne	15 082	2 931	12 151	29 837	-643	-	70,09%
Dom Maklerski Banku BPS S.A. w likwidacji	Warszawa	maklerska	1 033	805	228	0	-318	-	100,00%
BPS Rynku Nieruchomości Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	Warszawa	fundusz inwestycyjny	69 769	230	69 539	486	-581	-	56,81%
BPS 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji	Warszawa	fundusz inwestycyjny	2 923	927	1 996	8	-291	-	45,74%
Uzdrowiska Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	Warszawa	fundusz inwestycyjny	477 842	570	477 272	4 073	22 966	-	100,00%

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank utracił kontrolę w funduszu Quantum 4 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Informacje o jednostkach zależnych i stowarzyszonych na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Siedziba	Przedmiot działalności	Aktywa	Zobowiązania	Kapitał własny	Przychody ze sprzedaży / Przychody z lokat	Zysk / Strata	Otrzymane lub należne dywidendy	Posiadane udziały %
BPS Leasing S.A.	Warszawa	usługi leasingu i faktoringu	824 422	806 507	17 915	67 706	4 730	-	100,00%
BPS TFI S.A.	Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	31 023	6 802	24 221	48 836	5	-	100,00%
VerdIT Sp. z o.o.	Warszawa	usługi teleinformatyczne	16 797	4 003	12 794	34 717	-1 178	-	70,09%
Dom Maklerski Banku BPS S.A. w likwidacji	Warszawa	maklerska	650	4 811	-4 161	382	-4 906	-	100,00%
BPS Rynku Nieruchomości Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	Warszawa	fundusz inwestycyjny	68 433	1 312	67 121	506	-3 727	-	59,35%
BPS 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji	Warszawa	fundusz inwestycyjny	3 067	781	2 286	11	63	-	45,74%
Quantum 4 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji	Warszawa	fundusz inwestycyjny	7 380	40	7 340	0	-39	-	21,20%
Uzdrowiska Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	Warszawa	fundusz inwestycyjny	472 049	588	471 461	4 222	13 835	-	100,00%

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank utracił kontrolę w funduszu Quantum 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Wartość brutto	Odpis z tytułu utruty wartości	Wartość bilansowa
BPS Leasing S.A.	29 113	-7 449	21 664
BPS TFI S.A.	21 112	0	21 112
VerdIT Sp. z o.o.	10 997	-2 481	8 516
Dom Maklerski Banku BPS S.A. w likwidacji	18 587	-18 587	0
BPS Rynku Nieruchomości Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	38 503	0	38 503
BPS 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji	0	0	0
BPS 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji	2 202	-851	1 351
BPS 4 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji	0	0	0
Quantum 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji	0	0	0
Quantum 4 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji	0	0	0
Quantum 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji	0	0	0
Uzdrowiska Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	452 874	0	452 874
Razem inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	573 388	-29 368	544 020

Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Wartość brutto	Odpis z tytułu utruty wartości	Wartość bilansowa
BPS Leasing S.A.	29 113	-11 628	17 485
BPS TFI S.A.	21 112	0	21 112
VerdIT Sp. z o.o.	10 997	-2 032	8 965
Dom Maklerski Banku BPS S.A. w likwidacji	16 887	-16 887	0
BPS Rynku Nieruchomości Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	38 638	0	38 638
BPS 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji	0	0	0
BPS 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji	2 192	-841	1 351
BPS 4 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji	0	0	0
Quantum 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji	0	0	0
Quantum 4 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji	2 000	-2 000	0
Quantum 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji	0	0	0
Uzdrowiska Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	469 961	0	469 961
Razem inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	590 900	-33 388	557 512

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Zmiany wartości inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

Zmiany wartości inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku

	Wartość bilansowa brutto				Odpisy z tytułu utraty wartości			
	Na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Na koniec okresu	Na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Na koniec okresu
BPS Leasing S.A.	29 113	0	0	29 113	-11 628	0	4 179	-7 449
BPS TFI S.A.	21 112	0	0	21 112	0	0	0	0
VerdIT Sp. z o.o.	10 997	0	0	10 997	-2 032	-449	0	-2 481
Dom Maklerski Banku BPS S.A. w likwidacji	16 887	1 700	0	18 587	-16 887	-1 700	0	-18 587
BPS Rynku Nieruchomości Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	38 638	0	-135	38 503	0	0	0	0
BPS 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji	0	0	0	0	0	0	0	0
BPS 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji	2 192	10	0	2 202	-841	-10	0	-851
BPS 4 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji	0	0	0	0	0	0	0	0
Quantum 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji	0	0	0	0	0	0	0	0
Quantum 4 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji	2 000	0	-2 000	0	-2 000	0	2 000	0
Quantum 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji	0	0	0	0	0	0	0	0
Uzdrowiska Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	469 961	0	-17 087	452 874	0	0	0	0
Razem inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	590 900	1 710	-19 222	573 388	-33 388	-2 159	6 179	-29 368

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Zmiany wartości inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku

	Wartość bilansowa brutto				Odpisy z tytułu utraty wartości			
	Na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Na koniec okresu	Na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Na koniec okresu
BPS Leasing S.A.	4 113	25 000	0	29 113	-4 113	-7 515	0	-11 628
BPS TFI S.A.	21 112	0	0	21 112	0	0	0	0
VerdIT Sp. z o.o.	7 847	3 150	0	10 997	-1 562	-470	0	-2 032
Dom Maklerski Banku BPS S.A. w likwidacji	16 887	0	0	16 887	-16 887	0	0	-16 887
BPS Rynku Nieruchomości Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	38 638	0	0	38 638	0	0	0	0
BPS 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji	0	0	0	0	0	0	0	0
BPS 3 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji	2 192	0	0	2 192	-841	0	0	-841
BPS 4 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Wierzytelności w likwidacji	0	0	0	0	0	0	0	0
Quantum 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji	0	0	0	0	0	0	0	0
Quantum 4 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji	2 000	0	0	2 000	-2 000	0	0	-2 000
Quantum 9 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji	5 121	0	-5 121	0	0	0	0	0
Uzdrowiska Polskie Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	370 334	99 627	0	469 961	-12 333	0	12 333	0
Razem inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	468 244	127 777	-5 121	590 900	-37 736	-7 985	12 333	-33 388

24. Zapasy

Istotne zasady rachunkowości

Zapasy wyceniane są według niższej z wartości: kosztu lub wartości możliwej do uzyskania. Koszty zapasów ustalane są metodą FIFO. Wartość możliwą do uzyskania stanowi szacunkowa cena sprzedaży zapasów pomniejszona o wszelkie szacowane koszty wykonania usługi i koszty niezbędne do doprowadzenia sprzedaży do skutku.

Przyjęte zasady w zakresie utraty wartości zostały opisane w notce 13.

Informacje finansowe

	31.12.2025	31.12.2024
Materiały związane z reprezentacją i reklamą	56	52
Pozostałe	47	66
Razem zapasy brutto	103	118
Odpisy z tytułu utraty wartości	0	0
Razem zapasy netto	103	118

Na dzień 31 grudnia 2025 roku i na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank nie posiadał zapasów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań wobec osób trzecich.

25. Rzeczowe aktywa trwałe

Istotne zasady rachunkowości

Rzeczowe aktywa trwałe, w tym aktywa z tytułu prawa do użytkowania, Bank wykazuje według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Grunty oraz środki trwałe w budowie nie podlegają amortyzacji. Amortyzację innych środków trwałych Bank nalicza metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej pomniejszonej o wartość końcową, przez okresy ich użytkowania, które dla poszczególnych grup środków trwałych wynoszą:

- | | |
|------------------------------------|-------------|
| 1) Budynki i budowle | 40 lat; |
| 2) Urządzenia techniczne i maszyny | 5 - 10 lat; |
| 3) Środki transportu | 5 - 7 lat; |
| 4) Zestawy komputerowe | 3 - 5 lat; |
| 5) Inne środki trwałe | 5 - 10 lat. |

Wartość końcową, okres użytkowania oraz metodę amortyzacji składników aktywów Bank weryfikuje i w razie konieczności koryguje, na koniec każdego roku obrotowego.

Szacując długość okresu użytkowania poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych Bank uwzględnia między innymi:

- dotychczasowe przeciętne okresy użytkowania, odzwierciedlające tempo zużycia fizycznego lub intensywność wykorzystania;
- utratę przydatności z przyczyn technologicznych;

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

W przypadku, gdy okres korzystania ze składnika aktywów wynika z tytułów umownych, okres użytkowania odpowiada okresowi wynikającemu z tych umów. W powyższej sytuacji, jeżeli szacowany okres użytkowania jest krótszy, Bank przyjmuje szacowany okres użytkowania.

Bank corocznie dokonuje weryfikacji przyjętych okresów użytkowania na podstawie bieżących szacunków.

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania lub sprzedaży takiego składnika aktywów. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej (obliczone jako różnica pomiędzy wpływami ze sprzedaży netto, a wartością bilansową danej pozycji) Bank ujmuje w rachunku zysków i strat w okresie, w którym dokonano usunięcia.

Bank ujmuje w wartości bilansowej aktywów trwałych wydatki związane z podwyższeniem ich wartości lub wymianą ich części pod warunkiem, że istnieje prawdopodobieństwo uzyskania zwiększonych przyszłych korzyści ekonomicznych związanych z tymi składnikami aktywów oraz że koszt ulepszenia lub wymiany może być zmierzony w wiarygodny sposób. Wszystkie inne wydatki ujmowane są w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Przyjęte zasady w zakresie utraty wartości zostały opisane w nacie 13, z kolei zasady dotyczące MSSF 16 w nacie 40.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku

(w tys. zł)

Informacje finansowe

Rzeczowe aktywa trwałe według rodzaju

	31.12.2025			31.12.2024		
	Rzeczowe aktywa trwałe	Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	Razem	Rzeczowe aktywa trwałe	Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	Razem
Grunty i budynki	32 917	64 593	97 510	47 453	19 908	67 361
Ulepszenia w obcych obiektach	1 399	0	1 399	1 721	0	1 721
Środki trwałe w budowie	4 917	0	4 917	8 647	0	8 647
Maszyny i urządzenia	31 109	9 239	40 348	17 697	10 490	28 187
Środki transportu	0	4 574	4 574	0	6 398	6 398
Pozostałe środki trwałe	993	1 150	2 143	1 374	1 250	2 624
Razem rzeczowe aktywa trwałe	71 335	79 556	150 891	76 892	38 046	114 938

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku

	Grunty własne	Budynki i budowle	Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu użytkowego	Ulepszenia w obcych obiektach	Środki trwałe w budowie	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe razem
Wartość brutto									
Stan na początek okresu	4 600	83 628	1 526	5 324	8 647	75 189	0	10 032	188 946
Zwiększenia	0	126	0	0	16 038	20 049	0	207	36 420
- przeniesienie z inwestycji	0	126	0	0	0	19 560	0	80	19 766
- zakupy bezpośrednie	0	0	0	0	16 038	489	0	127	16 654
Zmniejszenia	-663	-19 317	0	0	-19 768	-10 020	0	-1 171	-50 939
- sprzedaż i likwidacja	-663	-19 317	0	0	0	-10 020	0	-1 171	-31 171
- rozliczenie inwestycji	0	0	0	0	-19 766	0	0	0	-19 766
- rozliczenie w ciężar kosztów	0	0	0	0	-2	0	0	0	-2
- pozostałe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stan na koniec okresu	3 937	64 437	1 526	5 324	4 917	85 218	0	9 068	174 427
Umorzenie									
Stan na początek okresu	0	-41 540	-761	-3 603	0	-57 492	0	-8 658	-112 054
Zwiększenia	0	-2 752	-56	-322	0	-6 592	0	-328	-10 050
- amortyzacja	0	-2 752	-56	-322	0	-6 592	0	-328	-10 050
- pozostałe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	8 126	0	0	0	9 975	0	911	19 012
- sprzedaż i likwidacja	0	8 126	0	0	0	9 951	0	911	18 988
- pozostałe	0	0	0	0	0	24	0	0	24
Stan na koniec okresu	0	-36 166	-817	-3 925	0	-54 109	0	-8 075	-103 092
Odpisy aktualizujące									
Stan na początek okresu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stan na koniec okresu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość netto									
Stan na początek okresu	4 600	42 088	765	1 721	8 647	17 697	0	1 374	76 892
Stan na koniec okresu	3 937	28 271	709	1 399	4 917	31 109	0	993	71 335

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Zmiana stanu wartości rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku

	Grunty własne	Budynki i budowle	Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu użytkowego	Ulepszenia w obcych obiektach	Środki trwałe w budowie	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe razem
Wartość brutto									
Stan na początek okresu	4 600	82 668	1 526	4 860	8 679	65 705	0	9 948	177 986
Zwiększenia	0	960	0	464	11 908	10 848	0	318	24 498
- przeniesienie z inwestycji	0	960	0	427	0	10 350	0	154	11 891
- zakupy bezpośrednie	0	0	0	37	11 908	498	0	164	12 607
Zmniejszenia	0	0	0	0	-11 940	-1 364	0	-234	-13 538
- sprzedaż i likwidacja	0	0	0	0	0	-1 364	0	-234	-1 598
- rozliczenie inwestycji	0	0	0	0	-11 891	0	0	0	-11 891
- rozliczenie w ciężar kosztów	0	0	0	0	-13	0	0	0	-13
- pozostałe	0	0	0	0	-36	0	0	0	-36
Stan na koniec okresu	4 600	83 628	1 526	5 324	8 647	75 189	0	10 032	188 946
Umorzenie									
Stan na początek okresu	0	-37 480	-721	-3 292	0	-54 602	0	-8 542	-104 637
Zwiększenia	0	-4 060	-40	-311	0	-4 244	0	-348	-9 003
- amortyzacja	0	-4 060	-40	-311	0	-4 244	0	-348	-9 003
- pozostałe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	1 354	0	232	1 586
- sprzedaż i likwidacja	0	0	0	0	0	1 354	0	232	1 586
- pozostałe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stan na koniec okresu	0	-41 540	-761	-3 603	0	-57 492	0	-8 658	-112 054
Odpisy aktualizujące									
Stan na początek okresu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stan na koniec okresu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość netto									
Stan na początek okresu	4 600	45 188	805	1 568	8 679	11 103	0	1 406	73 349
Stan na koniec okresu	4 600	42 088	765	1 721	8 647	17 697	0	1 374	76 892

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku nie występowały ograniczenia prawne dotyczące rzeczowych aktywów trwałych.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie posiadał zobowiązań umownych do nabycia rzeczowego majątku trwałego.

Zmiana stanu wartości aktywów z tytułu prawa do użytkowania za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku

	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Prawa z tytułu użytkowania razem
Wartość brutto					
Stan na początek okresu	70 726	12 885	7 031	1 433	92 075
Zwiększenia	52 188	798	97	149	53 232
- dodanie nowej umowy	0	0	61	0	61
- modyfikacja umowy	52 188	798	36	149	53 171
Zmniejszenia	-631	-32	-313	-336	-1 312
- modyfikacja umowy	0	-32	-313	-16	-361
- sprzedaż i likwidacja	-631	0	0	-320	-951
Stan na koniec okresu	122 283	13 651	6 815	1 246	143 995
Umorzenie					
Stan na początek okresu	-50 818	-2 395	-633	-183	-54 029
Zwiększenia	-7 186	-2 017	-1 608	-43	-10 854
- amortyzacja	-7 186	-2 017	-1 608	-43	-10 854
- pozostałe	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	314	0	0	130	444
- modyfikacja umowy	0	0	0	9	9
- sprzedaż i likwidacja	314	0	0	121	435
Stan na koniec okresu	-57 690	-4 412	-2 241	-96	-64 439
Odpisy aktualizujące					
Stan na początek okresu	0	0	0	0	0
Stan na koniec okresu	0	0	0	0	0
Wartość netto					
Stan na początek okresu	19 908	10 490	6 398	1 250	38 046
Stan na koniec okresu	64 593	9 239	4 574	1 150	79 556

Zmiana stanu wartości aktywów z tytułu prawa do użytkowania za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku

	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Prawa z tytułu użytkowania razem
Wartość brutto					
Stan na początek okresu	52 811	5 746	3 578	1 078	63 213
Zwiększenia	18 285	7 139	6 731	382	32 537
- dodanie nowej umowy	0	6 933	6 667	24	13 624
- modyfikacja umowy	18 285	206	64	358	18 913
Zmniejszenia	-370	0	-3 278	-27	-3 675
- modyfikacja umowy	-370	0	-328	-5	-703
- sprzedaż i likwidacja	0	0	-2 950	-22	-2 972
Stan na koniec okresu	70 726	12 885	7 031	1 433	92 075
Umorzenie					
Stan na początek okresu	-41 095	-1 340	-2 696	-144	-45 275
Zwiększenia	-9 723	-1 055	-1 105	-61	-11 944
- amortyzacja	-9 723	-1 055	-1 105	-61	-11 944
- pozostałe	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	3 168	22	3 190
- modyfikacja umowy	0	0	230	0	230
- sprzedaż i likwidacja	0	0	2 938	22	2 960
Stan na koniec okresu	-50 818	-2 395	-633	-183	-54 029
Odpisy aktualizujące					
Stan na początek okresu	0	0	0	0	0
Stan na koniec okresu	0	0	0	0	0
Wartość netto					
Stan na początek okresu	11 716	4 406	882	934	17 938
Stan na koniec okresu	19 908	10 490	6 398	1 250	38 046

26. Wartości niematerialne

Istotne zasady rachunkowości

Wartości niematerialne Bank początkowo wycenia w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Po początkowym ujęciu wartości niematerialne Bank wykazuje w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, nie są aktywowane i Bank ujmuje je w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Szacując długość okresu użytkowania poszczególnych wartości niematerialnych uwzględnia się między innymi:

- 1) dotychczasowe przeciętne okresy użytkowania, odzwierciedlające tempo zużycia fizycznego lub intensywność wykorzystania;
- 2) utratę przydatności z przyczyn technologicznych;
- 3) okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania;
- 4) zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania innych aktywów;
- 5) inne okoliczności mające wpływ na okres użytkowania tego rodzaju aktywów.

W przypadku, gdy okres korzystania ze składnika aktywów wynika z tytułów umownych, okres użytkowania odpowiada okresowi wynikającemu z tych umów. W powyższej sytuacji, jeżeli szacowany okres użytkowania jest krótszy, Bank przyjmuje szacowany okres użytkowania.

Bank corocznie dokonuje weryfikacji przyjętych okresów użytkowania na podstawie bieżących szacunków.

Bank ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest określony czy nieokreślony.

Wartości niematerialne o określonym okresie użytkowania Bank amortyzuje przez okres użytkowania oraz poddaje testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. W razie stwierdzenia, że przesłanki zachodzą, Bank szacuje wartość odzyskiwalną takiego składnika wartości niematerialnych i dokonuje odpisu aktualizującego. Okres i metodę amortyzacji wartości niematerialnych o określonym okresie użytkowania Bank weryfikuje corocznie. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania przyszłych korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o określonym okresie użytkowania Bank ujmuje w rachunku zysków i strat w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania Bank corocznie testuje pod kątem utraty wartości. Bank nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych składnika wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania. Bank corocznie weryfikuje, czy dla wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania nie da się określić takiego okresu. Jeżeli weryfikacja nie potwierdzi prawidłowości okresu użytkowania, jest on prospektywnie zmieniany.

Zyski lub straty wynikające z usunięcia wartości niematerialnych ze sprawozdania z sytuacji finansowej Bank wycenia według różnicy pomiędzy wpływami ze sprzedaży netto, a wartością bilansową danego składnika aktywów i ujmuje w rachunku zysków i strat w momencie usunięcia ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

Amortyzację wartości niematerialnych o określonym okresie użytkowania Bank nalicza metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej pomniejszonej o wartość końcową, przez okresy ich użytkowania, które dla poszczególnych grup wartości niematerialnych wynoszą:

- | | |
|-------------------------------------|-------------|
| 1) Licencje na programy komputerowe | 5 - 10 lat. |
|-------------------------------------|-------------|

W wartościach niematerialnych ujawniana jest dodatkowo wartość firmy.

Wartość firmy z tytułu przejęcia lub nabycia jednostki, Bank początkowo ujmuje według ceny nabycia stanowiącej kwotę nadwyżki sumy przekazanej zapłaty, kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań. Po początkowym ujęciu, wartość firmy Bank wykazuje według ceny nabycia, pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Przyjęte zasady w zakresie utraty wartości zostały opisane w notce 13.

Informacje finansowe

Wartości niematerialne według rodzaju

	31.12.2025	31.12.2024
Autorskie prawa majątkowe i licencje	66 616	49 056
Nakłady na wartości niematerialne	15 624	18 490
Razem wartości niematerialne	82 240	67 546

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Zmiana stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku

	Autorskie prawa majątkowe, licencje	Nakłady na wartości niematerialne	Razem wartości niematerialne
Wartość brutto			
Stan na początek okresu	231 432	18 490	249 922
Zwiększenia	27 345	22 622	49 967
Przeniesienie z inwestycji	25 226	0	25 226
Zakupy bezpośrednie	2 119	22 622	24 741
Zmniejszenia	-49 326	-25 488	-74 814
Likwidacja	-49 326	0	-49 326
Rozliczenie inwestycji	0	-25 226	-25 226
Rozliczenie w ciężar kosztów	0	-262	-262
Pozostałe	0	0	0
Stan na koniec okresu	209 451	15 624	225 075
Umorzenie			
Stan na początek okresu	-182 376	0	-182 376
Zwiększenia	-9 784	0	-9 784
Amortyzacja	-9 784	0	-9 784
Pozostałe	0	0	0
Zmniejszenia	49 325	0	49 325
Likwidacja	49 325	0	49 325
Pozostałe	0	0	0
Stan na koniec okresu	-142 835	0	-142 835
Odpisy aktualizujące			
Stan na początek okresu	0	0	0
Stan na koniec okresu	0	0	0
Wartość netto			
Stan na początek okresu	49 056	18 490	67 546
Stan na koniec okresu	66 616	15 624	82 240

Zmiana stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku

	Autorskie prawa majątkowe, licencje	Nakłady na wartości niematerialne	Razem wartości niematerialne
Wartość brutto			
Stan na początek okresu	192 490	23 890	216 380
Zwiększenia	38 942	32 121	71 063
Przeniesienie z inwestycji	37 109	0	37 109
Zakupy bezpośrednie	1 833	32 121	33 954
Zmniejszenia	0	-37 521	-37 521
Likwidacja	0	0	0
Rozliczenie inwestycji	0	-37 109	-37 109
Rozliczenie w ciężar kosztów	0	-305	-305
Pozostałe	0	-107	-107
Stan na koniec okresu	231 432	18 490	249 922
Umorzenie			
Stan na początek okresu	-174 079	0	-174 079
Zwiększenia	-8 297	0	-8 297
Amortyzacja	-8 297	0	-8 297
Pozostałe	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0
Likwidacja	0	0	0
Pozostałe	0	0	0
Stan na koniec okresu	-182 376	0	-182 376
Odpisy aktualizujące			
Stan na początek okresu	0	0	0
Stan na koniec okresu	0	0	0
Wartość netto			
Stan na początek okresu	18 411	23 890	42 301
Stan na koniec okresu	49 056	18 490	67 546

W 2025 oraz 2024 roku Bank nie ponosił nakładów na badania i rozwój ujętych jako koszt okresów, nie użytkował wartości niematerialnych na podstawie umów leasingu. Posiadane przez Bank wartości niematerialne nie zostały obciążone tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

27. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Istotne zasady rachunkowości

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży klasyfikowane są aktywa trwałe, w przypadku, jeśli ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie.

Sytuacja taka ma miejsce, gdy pojedynczy składnik aktywów (lub grupa) jest przeznaczony do natychmiastowej sprzedaży w jego bieżącym stanie z uwzględnieniem jedynie normalnych i zwyczajowo przyjętych warunków dla sprzedaży tego typu aktywów oraz jego sprzedaż jest wysoce prawdopodobna, gdy zostaną łącznie spełnione następujące warunki:

- 1) sprzedaż jest wysoce prawdopodobna, gdy przedstawiciele odpowiedniego poziomu kierownictwa są zdecydowani do wypełnienia planu sprzedaży składnika aktywów (lub grupy do zbycia);
- 2) aktywny program znalezienia nabywcy został rozpoczęty;

- 3) składnik aktywów (lub grupa do zbycia) musi być aktywnie oferowany na sprzedaż po cenie, która jest racjonalna w odniesieniu do jego bieżącej wartości godziwej, należy oczekiwać, że sprzedaż zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia klasyfikacji, z wyjątkiem sytuacji dopuszczonych przez MSSF 5 ust. 9, a działania potrzebne do zakończenia planu sprzedaży wskazują, że jest mało prawdopodobne, iż zostaną poczynione znaczące zmiany w planie albo, że plan zostanie zarzucony.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży Bank ujmuje w kwocie niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Dla aktywów zaklasyfikowanych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży Bank zakwalifikował ruchomości i nieruchomości przejęte za długi.

Przyjęte zasady w zakresie utraty wartości zostały opisane w notce 13.

Informacje finansowe

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

	31.12.2025	31.12.2024
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży brutto	0	258
Odpisy z tytułu utraty wartości	0	0
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży netto	0	258

Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży

	2025	2024
Wartość brutto		
Stan na początek okresu	258	38
Zwiększenia	14	302
- przejęte aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	14	302
- przekwalifikowanie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	0	0
Zmniejszenia	-272	-82
- sprzedaż i likwidacja	-272	-82
- pozostałe	0	0
Stan na koniec okresu	0	258
Odpisy aktualizujące		
Stan na początek okresu	0	0
Stan na koniec okresu	0	0
Wartość netto		
Stan na początek okresu	258	38
Stan na koniec okresu	0	258

28. Pozostałe aktywa

Istotne zasady rachunkowości

Koszty rozliczane w czasie dotyczą poszczególnych rodzajów wydatków, których rozliczenie w ciężar rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów Bank dokonuje na koniec każdego miesiąca. Składnikami kosztów rozliczanych w czasie są przede wszystkim wydatki poniesione przez Bank na rzecz kontrahentów oraz opłacone z góry koszty ubezpieczeń, które zostaną rozliczone w następnych okresach. W pozostałych aktywach Bank prezentuje opłacone z góry koszty klasyfikowane do czynnych rozliczeń międzyokresowych, w tym koszty ubezpieczeń, które zostaną rozliczone w następnych okresach sprawozdawczych.

Należności handlowe i inne należności prezentowane jako składnik „Pozostałych aktywów” Bank ujmuje w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy na oczekiwane straty kredytowe. Bank zastosował uproszczone podejście w zakresie szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe i ujmuje odpis w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia należności.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności Bank ustala poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie należności w związku z upływem czasu Bank ujmuje w rachunku zysków i strat w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”.

Przyjęte zasady w zakresie utraty wartości zostały opisane w notce 13.

Informacje finansowe

Pozostałe aktywa według rodzaju

	31.12.2025	31.12.2024
Rozrachunki międzybankowe	19 930	6 676
Rozrachunki z dłużnikami	63 140	68 206
- rozliczenia transakcji z tytułu instrumentów finansowych	2 800	0
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	51 634	55 565
- należności z tytułu towarów i usług	3 670	9 439
- pozostałe	5 036	3 202
Rozrachunki publiczno - prawne	708	0
Przychody do otrzymania	3 880	4 881
Koszty do rozliczenia z tytułu	25 734	7 698
- składek za ubezpieczenie majątku i NNW	690	814
- serwisu i użytkowania oprogramowania	16 400	6 515
- składek członkowskich	13	4
- pozostałe	8 631	365
Razem pozostałe aktywa brutto	113 392	87 461
Odpisy z tytułu utraty wartości	-384	-359
Razem pozostałe aktywa netto	113 008	87 102

Pozostałe aktywa według umownych terminów wymagalności

	31.12.2025	31.12.2024
do 1 miesiąca	88 537	80 156
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 861	1 428
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	10 862	4 700
powyżej 1 roku do 5 lat	9 800	750
powyżej 5 lat	0	0
dla których termin wymagalności upłynął	332	427
o nieokreślonym terminie wymagalności	0	0
Razem pozostałe aktywa brutto	113 392	87 461
Odpisy z tytułu utraty wartości	-384	-359
Razem pozostałe aktywa netto	113 008	87 102

29. Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank nie posiadał zobowiązań wobec Banku Centralnego.

30. Zobowiązania wobec innych banków

Istotne zasady rachunkowości

Zobowiązania finansowe inne niż wycenianie w wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania płatne na żądanie Bank wycenia według kwoty wymaganej zapłaty.

Zasady klasyfikacji i wyceny zostały opisane w nocie 2.1.

Informacje finansowe

Zobowiązania wobec innych banków według rodzaju

	31.12.2025	31.12.2024
Rachunki bieżące	7 120 182	6 790 333
Depozyty terminowe	24 973 426	21 985 713
Otrzymane kredyty i pożyczki	699 527	446 375
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	110 323	98 204
Razem zobowiązania wobec innych banków	32 903 458	29 320 625

Zobowiązania wobec innych banków według terminów zapadalności

	31.12.2025	31.12.2024
do 1 miesiąca	27 909 699	25 585 677
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 810 047	1 351 577
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	2 483 596	1 935 340
powyżej 1 roku do 5 lat	2 554	2 181
powyżej 5 lat	697 562	445 850
Razem zobowiązania wobec innych banków	32 903 458	29 320 625

31. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu

Istotne zasady rachunkowości

Papiery wartościowe sprzedane z przyrzeczeniem odkupu w określonym momencie w przyszłości (repo i sell-buy-back) nie są wyłączane ze sprawozdania z sytuacji finansowej, gdyż Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. Otrzymane środki pieniężne Bank ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej łącznie z odpowiadającym zobowiązaniem ich zwrotu, włączając w to narosłe odsetki w pozycji „Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu”, co odzwierciedla ekonomiczną treść transakcji jako pożyczki dla Banku. Różnicę pomiędzy ceną sprzedaży a odkupu, Bank traktuje jako koszty odsetkowe i nalicza je w okresie obowiązywania umowy przy wykorzystaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Informacje finansowe

Na dzień 31 grudnia 2025 oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie posiadał zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.

32. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie posiadał zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

33. Zobowiązania wobec klientów

Istotne zasady rachunkowości

Zasady klasyfikacji i wyceny zostały opisane w nocie 2.1.

Informacje finansowe

Zobowiązania wobec klientów według rodzaju

	31.12.2025	31.12.2024
Klienci korporacyjni		
Rachunki bieżące	1 649 430	1 500 103
Depozyty terminowe	541 133	603 608
Pozostałe zobowiązania	32 103	22 097
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	29 380	21 072
- pozostałe	2 723	1 025
Razem klienci korporacyjni	2 222 666	2 125 808
Rolnicy		
Rachunki bieżące	80 451	45 937
Depozyty terminowe	15 348	18 133
Pozostałe zobowiązania	424	112
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0
- pozostałe	424	112
Razem rolnicy	96 223	64 182
Przedsiębiorcy indywidualni		
Rachunki bieżące	156 520	112 928
Depozyty terminowe	24 630	28 982
Pozostałe zobowiązania	783	396
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	489	242
- pozostałe	294	154
Razem przedsiębiorcy indywidualni	181 933	142 306
Osoby fizyczne		
Rachunki bieżące	414 011	413 893
Depozyty terminowe	334 149	298 505
Pozostałe zobowiązania	3 619	3 804
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	33	41
- pozostałe	3 586	3 763
Razem osoby fizyczne	751 779	716 202
Instytucje rządowe i samorządowe		
Rachunki bieżące	3 102	2 307
Depozyty terminowe	66 839	79 126
Pozostałe zobowiązania	65 523	59 289
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0
- pozostałe	65 523	59 289
Razem instytucje rządowe i samorządowe	135 464	140 722
Pozostałe podmioty		
Rachunki bieżące	149 383	143 142
Depozyty terminowe	24 866	44 926
Pozostałe zobowiązania	42	35
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0
- pozostałe	42	35
Razem pozostałe podmioty	174 291	188 103
Razem		
Rachunki bieżące	2 452 897	2 218 310
Depozyty terminowe	1 006 965	1 073 280
Pozostałe zobowiązania	102 494	85 733
- z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	29 902	21 355
- pozostałe	72 592	64 378
Razem zobowiązania wobec klientów	3 562 356	3 377 323

Zobowiązania wobec klientów według terminów zapadalności

	31.12.2025	31.12.2024
do 1 miesiąca	3 088 776	2 953 131
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	376 261	354 976
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	74 676	54 254
powyżej 1 roku do 5 lat	1 958	5 063
powyżej 5 lat	20 685	9 899
Razem zobowiązania wobec klientów	3 562 356	3 377 323

34. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Istotne zasady rachunkowości

Instrumenty dłużne wyemitowane przez Bank są wykazywane jako zobowiązania i wyceniane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Koszty z tytułu odsetek oraz prowizji i opłat rozliczanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej, Bank zalicza do kosztów odsetkowych w rachunku zysków i strat.

Informacje finansowe

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank posiadał zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w postaci obligacji o wartości 498.296 tys. zł o średnim oprocentowaniu 7,23 %.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank posiadał zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w postaci obligacji o wartości 586.188 tys. zł o średnim oprocentowaniu 8,71 %.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według terminów zapadalności

	31.12.2025	31.12.2024
do 1 miesiąca	2 925	3 395
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 586	4 939
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	78 875	5 570
powyżej 1 roku do 5 lat	413 910	433 578
powyżej 5 lat	0	138 706
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	498 296	586 188

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	2025	2024
Stan na początek okresu	586 188	627 801
Zwiększenia	42 525	55 550
- z tytułu emisji (wartość netto)	0	0
- z tytułu naliczonych odsetek	42 525	55 550
- pozostałe	0	0
Zmniejszenia	-130 417	-97 163
- z tytułu wykupu	-85 242	-41 875
- z tytułu spłaty odsetek	-45 175	-55 279
- pozostałe	0	-9
Stan na koniec okresu	498 296	586 188

Szczegółowe informacje dotyczące wyemitowanych przez Bank dłużnych papierów wartościowych

31.12.2025					
Nazwa emisji	Wartość nominalna emisji	Data emisji	Data wykupu	Podstawa oprocentowania	Notowane na rynku Catalyst
BPS1026	28 632	07.10.2016	06.10.2026	WIBOR 6M	Nie
BPS1126	24 992	10.11.2016	09.11.2026	WIBOR 6M	Nie
BPS1226	21 875	02.12.2016	01.12.2026	WIBOR 6M	Nie
BPS0228	40 000	27.02.2018	26.02.2028	WIBOR 6M	Nie
BPS0328	55 600	19.03.2018	19.03.2028	WIBOR 6M	Nie
BPS1029	36 000	14.10.2019	15.10.2029	WIBOR 6M	Nie
BPS1029A	47 600	29.10.2019	30.10.2029	WIBOR 6M	Nie
BPS0728	97 200	12.07.2023	13.07.2028	WIBOR 6M	Nie
BPS1130	140 000	08.11.2023	09.11.2030	WIBOR 6M	Nie

31.12.2024					
Nazwa emisji	Wartość nominalna emisji	Data emisji	Data wykupu	Podstawa oprocentowania	Notowane na rynku Catalyst
BPS0326	83 900	31.03.2016	30.03.2026	WIBOR 6M	Nie
BPS1026	28 632	07.10.2016	06.10.2026	WIBOR 6M	Nie
BPS1126	24 992	10.11.2016	09.11.2026	WIBOR 6M	Nie
BPS1226	21 875	02.12.2016	01.12.2026	WIBOR 6M	Nie
BPS0228	40 000	27.02.2018	26.02.2028	WIBOR 6M	Nie
BPS0328	55 600	19.03.2018	19.03.2028	WIBOR 6M	Nie
BPS1029	36 000	14.10.2019	15.10.2029	WIBOR 6M	Nie
BPS1029A	47 600	29.10.2019	30.10.2029	WIBOR 6M	Nie
BPS0525	1 317	08.05.2020	08.05.2025	WIBOR 6M	Nie
BPS0728	97 200	12.07.2023	13.07.2028	WIBOR 6M	Nie
BPS1130	140 000	08.11.2023	09.11.2030	WIBOR 6M	Nie

Zarówno w 2025 roku jak i w 2024 roku Bank dokonał wcześniejszego wykupu po jednej serii wyemitowanych obligacji.

35. Pozostałe zobowiązania

Istotne zasady rachunkowości

Składnikami kosztów rozliczanych w czasie są rezerwy na koszty rzeczowe wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Banku przez kontrahentów, które zostaną rozliczone w następnych okresach. W szczególności jako bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów Bank ujmuje zobowiązania wobec pracowników z tytułu niewykorzystanych urlopów, premii uznaniowych oraz utworzone rezerwy na zobowiązania. Koszty rozliczane w czasie Bank prezentuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Pozostałe zobowiązania”. Przychody przyszłych okresów to głównie prowizje rozliczane liniowo oraz inne dochody pobrane z góry, których rozliczenie do rachunku zysków i strat nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych.

W ramach pozostałych zobowiązań Bank ujmuje również zobowiązania wynikające z umów leasingu, rozpoznane zgodnie z MSSF 16. Przyjęte zasady ujmowania, wyceny oraz prezentacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz odpowiadających im zobowiązań leasingowych zostały opisane w notce 40.

Zobowiązania handlowe prezentowane jako składnik „Pozostałych zobowiązań”, inne niż zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, Bank ujmuje w kwocie wymaganej zapłaty. Długoterminowe zobowiązania handlowe podlegają dyskontowaniu na dzień początkowego ujęcia i na dzień bilansowy.

W pozostałych zobowiązaniach, Bank ujmuje także dywidendy, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie, ale nie zostały wypłacone na dzień bilansowy.

Informacje finansowe

Pozostałe zobowiązania według rodzaju

	31.12.2025	31.12.2024
Rozrachunki międzybankowe	74 539	76 775
Rozrachunki publiczno - prawne	5 989	5 542
Wierzyciele różni	128 581	96 566
- rozliczenia z tytułu kart płatniczych	38 549	47 387
- zobowiązania z tytułu towarów i usług	5 182	7 355
- zobowiązania z tytułu leasingu	83 750	39 723
- pozostałe	1 100	2 101
Koszty rozliczane w czasie z tytułu	70 949	57 335
- usług informatycznych	23 362	25 319
- usług KIR, kosztów eksploatacyjnych	4 012	3 754
- badania sprawozdania finansowego i doradztwa finansowego	622	836
- przyszłych świadczeń na rzecz pracowników	19 420	19 708
- pozostałe	23 533	7 718
Przychody przyszłych okresów, w tym	13 072	14 967
- prowizje	3 162	3 808
- pozostałe	9 910	11 159
Razem pozostałe zobowiązania	293 130	251 185

Pozostałe zobowiązania według terminów zapadalności

	31.12.2025	31.12.2024
do 1 miesiąca	208 702	210 819
- w tym z tytułu leasingu	1 368	1 438
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 171	3 292
- w tym z tytułu leasingu	2 534	2 600
powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	12 151	12 550
- w tym z tytułu leasingu	10 977	11 256
powyżej 1 roku do 5 lat	41 305	22 433
- w tym z tytułu leasingu	41 070	22 338
powyżej 5 lat	27 801	2 091
- w tym z tytułu leasingu	27 801	2 091
Razem pozostałe zobowiązania	293 130	251 185

36. Rezerwy

Istotne zasady rachunkowości

Rezerwy, w tym na zobowiązania pozabilansowe, tworzone są wówczas, gdy na Banku ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, i gdy prawdopodobne jest, że

wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

Jeżeli Bank spodziewa się, że wydatki objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazywane w rachunku zysków i strat po pomniejszeniu o wszelkie zwroty.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest dyskontowana, przy zastosowaniu bieżącej stopy dyskontowej nieuwzględniającej podatku, odzwierciedlającej ewentualne ryzyko związane z danym zobowiązaniem. Jeżeli kwota rezerwy została zdyskontowana, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowania zewnętrznego.

Rezerwy na świadczenia pracownicze

Rezerwy na świadczenia pracownicze obejmują rezerwę na odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne, które wyliczane są metodą aktuarialną, jako wartość bieżąca przyszłych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i wynagrodzeń na dzień aktualizacji. Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, między innymi co do stóp dyskontowych, prognozowanych podwyżek wynagrodzenia, rotacji pracowników, wskaźnika umieralności i innych. Wszystkie założenia są weryfikowane na każdy dzień bilansowy.

Zgodnie z Kodeksem Pracy pracownicy Banku mają prawo do odpraw emerytalnych, rentowych oraz pośmiertnych w momencie odchodzenia na emeryturę, rentę lub śmierci. Bank okresowo dokonuje wyliczenia aktuarialnego rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Rezerwa na wynikające z Kodeksu Pracy odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne tworzona jest indywidualnie dla każdego pracownika na podstawie wyceny aktuarialnej sporządzanej okresowo przez niezależną firmę doradztwa aktuarialnego. Naliczone rezerwy są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu do końca okresu sprawozdawczego. Zyski lub straty z obliczeń aktuarialnych są rozpoznawane w innych całkowitych dochodach.

Bank tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tytułu odszkodowań i odpraw pieniężnych wypłacanych pracownikom, z którymi przed dniem bilansowym zostaje rozwiązany stosunek pracy z przyczyn nie dotyczących pracowników.

Bank oblicza rezerwę metodą indywidualną, dla każdego pracownika osobno w oparciu o wartość bieżącą przyszłych, zobowiązań Banku z tytułu odpraw emerytalnych. Podstawą do obliczenia rezerwy dla pracownika jest przewidywana kwota odprawy emerytalnej jaką Bank zobowiązuje się wypłacić. Przewidywana kwota odprawy obliczana jest jako iloczyn następujących czynników:

- 1) przewidywanej kwoty podstawy wymiaru odprawy emerytalnej;
- 2) przewidywanego wzrostu podstawy wymiaru do czasu osiągnięcia wieku emerytalnego;
- 3) współczynnika procentowego uzależnionego od stażu pracy.

Naliczane rezerwy są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane. Dyskonto finansowe jest ustalane na podstawie aktualnych na dzień bilansowy, rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych.

Zyski lub straty z obliczeń aktuarialnych Bank rozpoznaje w innych całkowitych dochodach.

Rezerwy na zobowiązania z tytułu spraw spornych

Rezerwy na zobowiązania z tytułu toczących się postępowań spraw spornych tworzone są na ryzyko poniesienia przez Bank niekorzystnych skutków finansowych, w tym w szczególności wypływu środków finansowych.

Jeżeli w toku przeprowadzenia szacunku okaże się, że prawdopodobieństwo wypływu środków jest istotne, wówczas Bank ujmuje w rachunku zysków i strat oszacowaną wartość rezerwy.

Informacje finansowe

Rezerwy według rodzaju

	31.12.2025	31.12.2024
Rezerwy na świadczenia pracownicze	7 605	6 376
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	12 332	3 500
Rezerwy na sprawy sporne	2 533	2 802
Pozostałe rezerwy	143	145
Razem rezerwy	22 613	12 823

Zmiana stanu rezerw w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2025 roku

	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwy na sprawy sporne	Pozostałe rezerwy	Razem
Stan na początek okresu	6 376	3 500	2 802	145	12 823
Utworzenie/aktualizacja rezerw	977	10 714	306	0	11 997
Wykorzystanie rezerw	-263	0	-416	-2	-681
Rozwiązanie rezerw	0	-1 875	-159	0	-2 034
Różnice kursowe	0	-7	0	0	-7
Zyski lub straty aktuarialne	515	0	0	0	515
Stan na koniec okresu	7 605	12 332	2 533	143	22 613
Krótkoterminowe	828	12 332	0	0	13 160
Długoterminowe	6 777	0	2 533	143	9 453

Zmiana stanu rezerw w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2024 roku

	Rezerwy na świadczenia pracownicze	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwy na sprawy sporne	Pozostałe rezerwy	Razem
Stan na początek okresu	4 763	2 314	2 895	165	10 137
Utworzenie/aktualizacja rezerw	810	3 031	0	0	3 841
Wykorzystanie rezerw	-399	0	-57	-20	-476
Rozwiązanie rezerw	0	-1 830	-36	0	-1 866
Różnice kursowe	0	-15	0	0	-15
Zyski lub straty aktuarialne	1 202	0	0	0	1 202
Stan na koniec okresu	6 376	3 500	2 802	145	12 823
Krótkoterminowe	572	3 500	0	0	4 072
Długoterminowe	5 804	0	2 802	145	8 751

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2025 roku

	<u>Koszyk 1</u>	<u>Koszyk 2</u>	<u>Koszyk 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Razem</u>
Stan na początek okresu	1 006	2 382	112	0	3 500
Zakupione lub utworzone aktywa finansowe	1 559	17	3	7	1 586
Wyłączenia z bilansu, w tym spłaty	-79	-7	-71	0	-157
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (transfer pomiędzy koszykami)	1 720	-1 754	34	0	0
Zmiany wynikające z różnic kursowych	-7	0	0	0	-7
Zmiana wysokości rezerw z tytułu ryzyka kredytowego	3 917	328	3 154	1	7 400
Pozostałe	10	0	0	0	10
Stan na koniec okresu	8 126	966	3 232	8	12 332

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2024 roku

	<u>Koszyk 1</u>	<u>Koszyk 2</u>	<u>Koszyk 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Razem</u>
Stan na początek okresu	512	1 232	570	0	2 314
Zakupione lub utworzone aktywa finansowe	571	335	2	0	908
Wyłączenia z bilansu, w tym spłaty	-164	-18	-231	0	-413
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego (transfer pomiędzy koszykami)	69	-103	34	0	0
Zmiany wynikające z różnic kursowych	-1	-13	0	0	-14
Zmiana wysokości rezerw z tytułu ryzyka kredytowego	18	950	-263	0	705
Pozostałe	1	-1	0	0	0
Stan na koniec okresu	1 006	2 382	112	0	3 500

Rezerwy na świadczenia pracownicze

Programy określonych świadczeń narażają Bank na ryzyko aktuarialne, obejmujące:

- 1) ryzyko stopy procentowej – spadek rynkowych stóp zwrotu z obligacji skarbowych spowoduje zwiększenie zobowiązań wynikających z programu określonych świadczeń;
- 2) ryzyko wynagrodzeń – wzrost wynagrodzeń pracowników Banku spowoduje wzrost zobowiązań wynikających z programu określonych świadczeń;
- 3) ryzyko rotacji – spadek wskaźnika rotacji pracowników spowoduje zwiększenie zobowiązań wynikających z programu określonych świadczeń.

Do głównych założeń aktuarialnych, przyjętych do wyceny zobowiązań z tytułu odpraw emerytalno – rentowych należą:

- 1) stopa do dyskontowania przyszłych świadczeń, ustalona na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosiła 5,00 %, natomiast ustalona na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 5,39 %;
- 2) roczna stopa wzrostu wynagrodzeń, według stanu
 - a) na dzień 31 grudnia 2025 roku:
 - i) dla okresu od 1 stycznia 2026 do 31 grudnia 2027 wyniosła 6%;
 - ii) począwszy od 1 stycznia 2028 roku wyniosła 4,5%.
 - b) na dzień 31 grudnia 2024 wyniosła:

- i) dla okresu od 1 stycznia 2025 do 31 grudnia 2025 wyniosła 10%;
 - ii) dla okresu od 1 stycznia 2026 do 31 grudnia 2026 wyniosła 8%;
 - iii) dla okresu od 1 stycznia 2027 do 31 grudnia 2027 wyniosła 6%;
 - iv) począwszy od 1 stycznia 2028 roku wyniosła 4,5%.
- 3) współczynnik rotacji pracowników obliczony na podstawie historycznych danych dotyczących rotacji pracowników w Banku, który
 - a) na dzień 31 grudnia 2025 roku:
 - i) dla pracowników zatrudnionych na umowach na czas nieokreślony wynosił 9,0 %;
 - ii) dla pracowników zatrudnionych na umowach czasowych wynosił 9,7 %.
 - b) na dzień 31 grudnia 2024 roku:
 - i) dla pracowników zatrudnionych na umowach na czas nieokreślony wynosił 9,9 %;
 - ii) dla pracowników zatrudnionych na umowach czasowych wynosił 12,4 %.

Uzgodnienie wartości bieżącej zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych

	2025	2024
Rezerwy na świadczenia pracownicze na początek okresu	6 376	4 763
Wartości ujęte w rachunku zysków i strat:	977	810
- koszty bieżącego zatrudnienia	640	478
- koszty z tytułu odsetek	337	258
- koszty przeszłego zatrudnienia	0	74
Wartości ujęte w innych całkowitych dochodach:	515	1 202
- zyski lub straty aktuarialne	515	1 202
Wyplacone świadczenia	-263	-399
Rezerwy na świadczenia pracownicze na koniec okresu	7 605	6 376

W roku 2025 wpływ zmiany założeń finansowych na pozycję „Zyski lub straty aktuarialne” wynosił minus 101 tys. zł, wpływ zmiany założeń demograficznych wynosił 146 tys. zł, natomiast wpływ zmiany założeń ex post wynosił 470 tys. zł.

W roku 2024 wpływ zmiany założeń finansowych na pozycję „Zyski lub straty aktuarialne” wynosił 745 tys. zł, wpływ zmiany założeń demograficznych wynosił 87 tys. zł, natomiast wpływ zmiany założeń ex post wynosił 370 tys. zł.

Analiza wrażliwości

Poniższa tabela pokazuje, jaki wpływ na zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku miały zmiany w założeniach aktuarialnych o 1 punkt procentowy.

Zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń

Zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Wzrost o 1 punkt procentowy	Spadek o 1 punkt procentowy
Stopa dyskontowa	-524	557
Stopa wzrostu wynagrodzeń	570	-514

Zobowiązania z tytułu programów określonych świadczeń na dzień 31 grudnia 2024 roku

	<u>Wzrost o 1 punkt procentowy</u>	<u>Spadek o 1 punkt procentowy</u>
Stopa dyskontowa	-440	467
Stopa wzrostu wynagrodzeń	475	-430

Zapadalność zobowiązań z tytułu programów określonych świadczeń

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
Średni ważony okres obowiązywania zobowiązań z tytułu rezerw na świadczenia pracownicze (w latach)	10,05	9,69

Rezerwy na sprawy sporne

Bank prowadzi szczegółową ewidencję spraw spornych oraz innych należności o charakterze roszczeń spornych. Ewentualne przyszłe rozliczenia dokonywane są w ciężar utworzonych rezerw.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku łączna wartość rezerw na sprawy sporne wyniosła 2.533 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku łączna wartość rezerw na sprawy sporne wyniosła 2.802 tys. zł.

Znaczące sprawy na dzień 31 grudnia 2025 roku, na które Bank posiada utworzone rezerwy prowadzone były w związku z roszczeniem odszkodowawczym z tytułu nienależytego wykonania umowy o podział zabezpieczeń zawartej pomiędzy Bankiem a Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz w związku z pozwem o odszkodowanie z tytułu wypłaty przez Bank z rachunku powierniczego środków na rzecz dewelopera.

Według informacji posiadanych przez Bank, na dzień 31 grudnia 2025 roku nie toczyły się, ani nie wszczęto wobec Banku, innych niż opisano powyżej postępowań spornych, administracyjnych, arbitrażowych, które mogłyby wywrzeć lub wywarły w niedawnej przeszłości istotny wpływ na sytuację finansową i operacyjną Banku, a które nie zostały odpowiednio ujęte w sprawozdaniu finansowym.

37. Kapitały własne

Istotne zasady rachunkowości

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wysokości zgodnej ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej. Pozostałe kapitały własne Bank wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej z uwzględnieniem ich podziału na rodzaje zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i z postanowieniami statutu Banku. Do kapitałów własnych Bank zalicza wynik netto za okres bieżący, niepodzielony zysk lub niepokrytą stratę z okresów poprzednich oraz wynik wyceny aktywów finansowych, które są wyceniane przez inne całkowite dochody.

Kapitały własne stanowią:

- 1) kapitał zakładowy - wykazywany w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru przedsiębiorców według wartości nominalnej;
- 2) akcje własne - skupione akcje Banku wchodzące w skład kapitału zakładowego, lecz niebędące w posiadaniu akcjonariuszy - akcje własne prezentowane są w wartości ujemnej;
- 3) kapitał zapasowy - tworzony jest z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy powinny wynosić co najmniej 8% zysku netto i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez ten kapitał wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego. Do kapitału zapasowego zalicza się nadwyżki osiągnięte przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej. Kapitał zapasowy pomniejszany jest o koszty bezpośrednio związane z emisją akcji własnych;
- 4) inne całkowite dochody - obejmują skutki wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, zyski lub straty aktuarialne stanowiące korektę założeń przyjętych do kalkulacji rezerw na świadczenia pracownicze, różnice kursowe powstałe w wyniku wyceny instrumentów kapitałowych wyrażonych w walutach obcych, dla których dokonano wyboru wyceny do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz skutki wyceny i wartość podatku odroczonego dla pozycji stanowiących różnice przejściowe ujęte w pozycji innych całkowitych dochodów;
- 5) niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych - obejmujący niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych;
- 6) wynik roku bieżącego - zysk lub strata wynikająca z rachunku zysków i strat za okres, za który sporządzane jest sprawozdanie finansowe. Zysk lub strata netto uwzględnia podatek dochodowy;
- 7) pozostałe kapitały:
 - a) fundusz ogólnego ryzyka w Banku tworzony jest zgodnie z ustawą Prawo bankowe, z zysku po opodatkowaniu i przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyka działalności Banku;
 - b) kapitały rezerwowe służące celom określonym w statucie tworzone są z odpisów z zysku oraz z wyceny kapitałowych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody po ich usunięciu z bilansu.

Wykupione akcje własne są ujmowane przez Bank według ceny nabycia i pomniejszają kapitał własny do momentu ich anulowania. Zyski lub straty ponoszone przy wykupie, sprzedaży lub umorzeniu akcji własnych nie wpływają na rachunek zysków i strat. Różnica pomiędzy wartością bilansową, a ceną zakupu, w przypadku ponownego wydania akcji, jest ujmowana w ramach nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej. Prawa przypisane do akcji własnych są anulowane i nie jest do nich alokowane prawo do dywidendy.

Informacje finansowe

Kapitał zakładowy Banku w podziale na serie akcji

	31.12.2025 Liczba akcji	31.12.2025 Wartość akcji	31.12.2024 Liczba akcji	31.12.2024 Wartość akcji
Akcje serii A	2 000 000	2 000	2 000 000	2 000
Akcje serii B	12 000 000	12 000	12 000 000	12 000
Akcje serii C	4 000 000	4 000	4 000 000	4 000
Akcje serii D	2 000 000	2 000	2 000 000	2 000
Akcje serii E	1 865 000	1 865	1 865 000	1 865
Akcje serii F	1 517 700	1 518	1 517 700	1 518
Akcje serii H	74 864 077	74 864	74 864 077	74 864
Akcje serii I	35 000 000	35 000	35 000 000	35 000
Akcje serii J	66 623 388	66 623	66 623 388	66 623
Akcje serii K	115 461 039	115 461	115 461 039	115 461
Akcje serii L	14 708 211	14 708	14 708 211	14 708
Akcje serii M	24 000 000	24 000	24 000 000	24 000
Akcje serii N	57 127	58	57 127	58
Akcje serii O	12 022 169	12 022	12 022 169	12 022
Akcje serii P	15 000	15	15 000	15
Akcje serii R	2 277 523	2 278	2 277 523	2 278
Akcje serii S	12 000 000	12 000	12 000 000	12 000
Akcje serii T	18 936 457	18 936	18 936 457	18 936
Akcje serii W	13 899 041	13 899	13 899 041	13 899
Akcje serii Z	4 000 000	4 000	4 000 000	4 000
Akcje serii AA	13 338 701	13 338	13 338 701	13 338
Akcje serii AB	830 803	831	830 803	831
Akcje serii AC	2 533 574	2 534	2 533 574	2 534
Akcje serii AD	2 517 664	2 518	2 517 664	2 518
Akcje serii AE	559 044	559	559 044	559
Akcje serii AF	998 723	998	998 723	998
Akcje serii AG	17 600 000	17 600	17 600 000	17 600
Razem	455 625 241	455 625	455 625 241	455 625

Na dzień 31 grudnia 2025 roku kapitał zakładowy Banku BPS S.A. wyniósł 455.625 tys. zł, pozostał na niezmiennym poziomie w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych, od 1 marca 2021 roku akcje Banku BPS nie posiadają formy dokumentu (obowiązek dematerializacji), a miejscem ich ewidencjonowania jest Rejestr Akcjonariuszy prowadzony przez podmiot uprawniony do prowadzenia rachunków papierów wartościowych. Od stycznia 2024 roku Rejestr akcjonariuszy funkcjonuje w Domu Maklerskim Banku Ochrony Środowiska S.A.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku w Rejestrze zostało zarejestrowanych 391 akcjonariuszy, posiadających łącznie 455.521.825 akcji, co stanowi 99,98% kapitału zakładowego Banku. 103 416 akcji będących w posiadaniu pozostałych akcjonariuszy nie zostały zdematerializowane na dzień 31 grudnia 2025 roku, a termin ich dematerializacji zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, upływa w dniu 1 marca 2026 roku.

Bank posiada akcje własne stanowiące ok. 10% kapitału zakładowego. Akcje zostały nabyte w 2022, 2023 i 2025 roku na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia w sprawie udzielenia Zarządowi Banku warunkowego upoważnienia do nabywania przez Bank akcji własnych oraz utworzenia kapitału rezerwowego przeznaczonego w całości na nabycie akcji własnych. Akcje zostały nabyte od podmiotów należących do Funduszu Inwestycyjnego. Z akcji własnych Banku nie są realizowane prawa udziałowe. Nabyte przez Bank akcje własne mogą zostać przeznaczone w szczególności do dalszej odsprzedaży, wymiany lub mogą zostać umorzone na podstawie odrębnej uchwały Walnego Zgromadzenia Banku.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

	31.12.2025	31.12.2024
Kapitał zakładowy	455 625	455 625
Akcje własne	-132 450	-23 498
Kapitał zapasowy	532 772	312 584
- ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	304 811	304 811
- pozostały	227 961	7 773
Inne całkowite dochody	12 388	2 251
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	6 007	-4 182
- wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 581	-5 163
- podatek odroczony	-2 574	981
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	6 381	6 433
- wycena instrumentów finansowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 894	9 205
- podatek odroczony	-3 268	-1 749
- zyski lub straty aktuarialne	-1 778	-1 263
- podatek odroczony	533	240
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	24 500	24 500
Pozostałe kapitały rezerwowe	28 173	136 575
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	0
Wynik roku bieżącego	95 575	111 786
Razem kapitały	1 016 583	1 019 823

38. Wartość godziwa i kategorie wyceny do wartości godziwej instrumentów finansowych

Istotne zasady rachunkowości

Wartością godziwą jest cena, którą można otrzymać za zbycie składnika aktywów lub którą należy zapłacić za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Bank posiada instrumenty finansowe, które w bilansie nie są ujmowane w wartości godziwej.

Do głównych kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w bilansie Banku do wartości godziwej należą:

- 1) kredyty i pożyczki, w części obejmującej ekspozycje z dopłatami ARMiR oraz kredyty studenckie;
- 2) papiery wartościowe:
 - a) przeznaczone do obrotu;
 - b) obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy;
 - c) wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody;
 - d) wyznaczone do wyceny do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.
- 3) należności i zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych.

Na potrzeby modelu wyceny aktywów według wartości godziwej przyjęto założenie, że rynkowa wartość kredytów stanowi sumę oczekiwanych przepływów pieniężnych wynikających z kontraktu do czasu zapadalności ekspozycji, zdyskontowanych stopą rynkową. Horyzont kalkulacji wartości godziwej jest określony przez termin umownej spłaty kredytów aktualnie znajdujących się w portfelu kredytowym Banku na podstawie skorygowanych harmonogramów spłat kredytów. Stopa dyskontowa uwzględnia bieżącą i prognozowaną wysokość stopy wolnej od ryzyka, koszt finansowania portfela w danej walucie, koszt kapitału niezbędnego do utrzymania w związku z posiadaniem portfela.

W przypadku notowanych papierów wartościowych wartość godziwa wyznaczona jest w oparciu o wartości rynkowe (mark-to-market), natomiast dla instrumentów nienotowanych ustalana jest na podstawie modelu (mark-to-model), przy wykorzystaniu systemu Kondor+.

Bank klasyfikuje poszczególne składniki aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej do następujących kategorii:

- 1) Poziom I: aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku lub techniki wyceny bazujące tylko i wyłącznie o informacje rynkowe;
- 2) Poziom II: aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny bazujące na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z aktywnego rynku lub obserwacje rynkowe;
- 3) Poziom III: aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o powszechnie stosowane przez uczestników rynku techniki wyceny, których założenia nie bazują na informacji pochodzącej z aktywnego rynku.

W zależności od kategorii klasyfikacji poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych Bank stosuje różnorodne metody ustalania ich wartości godziwej:

1) Poziom I:

W tej kategorii Bank ujmuje instrumenty dłużne i kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, dla których istnieje aktywny rynek. Źródłem danych dotyczących cen rynkowych są:

- a) dla instrumentów notowanych na rynku giełdowym – podawana do publicznej wiadomości cena zamknięcia sesji;
- b) dla instrumentów będących przedmiotem obrotu na rynku międzybankowym – odpowiednia cena kupna / sprzedaży instrumentu z godziny 15:00, podawana na stronach serwisu Thomson Reuters;
- c) dla notowanych obligacji i bonów skarbowych – fixing z godziny 16:30 (tzw. „drugi fixing”) publikowany na stronach BondSpot.

2) Poziom II:

Do tej kategorii Bank klasyfikuje instrumenty pochodne, których wartość godziwa wyznaczona jest na zasadzie wyceny modelowej (mark-to-model), oraz kredyty z dopłatami ARMiR i kredyty studenckie. Wycena instrumentów pochodnych opiera się na metodzie dyskontowania przyszłych przepływów, wynikających z warunków transakcji, przy zastosowaniu czynników dyskontowych. Krzywe dochodowości dla poszczególnych walut zbudowane są w oparciu o stawki money market, IRS, OIS, FRA oraz stawki implikowane z FX Swap (krzywa EUR_OIS + punkty swapowe z FX swapów waluty danej krzywej z EUR). Wycena kredytów ujmowanych w ramach Poziomu II ustalana jest zgodnie z zasadami opisanymi powyżej;

3) Poziom III:

Bank do tej kategorii zalicza zakwalifikowane do portfela wycenianego w wartości godziwej przez inne całkowite dochody: obligacje komunalne, obligacje korporacyjne i obligacje emitowane przez banki, dla których nie istnieje aktywny rynek. Wycena papierów ujmowanych w ramach Poziomu III jest ustalana metodą mark-to-model, poprzez zsumowanie zdyskontowanych wartości wszystkich przyszłych przepływów środków pieniężnych z danego instrumentu do terminu jego zapadalności, skorygowanych o ryzyko kredytowe emitenta.

W związku z brakiem odpowiedniej aktywności i płynności na rynku obligacji komunalnych i komercyjnych, która pozwalałaby na budowę krzywych branżowych lub emitentów, do wyceny emisji obligacji w PLN metodą mark-to-model na koniec 2025 roku wykorzystana była krzywa zbudowana w oparciu o kwotowania obligacji skarbowych o stałym oprocentowaniu, skorygowana w szczególności o marżę na ryzyko emitenta.

Do budowy krzywej dochodowości w Kondor+ stosuje się:

- 1) metodę Newton Raphson – dla transakcji OIS i FOREX;
- 2) metodę Cluster Bootstrapping, dla której używana jest standardowa technika bootstrappingu – dla transakcji innych niż wskazane w pkt 1.

W związku z faktem, że nie są dostępne kwotowania rynkowe obligacji dla wszystkich standardowych tenorów, Kondor+ w metodzie Cluster Bootstrapping wykorzystuje technikę grupowania (clustering) dla uzyskania nominalnych stóp procentowych dla poszczególnych punktów węzłowych krzywej dochodowości.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Informacje finansowe

Wartość godziwa instrumentów finansowych wycenianych w bilansie w zamortyzowanym koszcie na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom I	Poziom II	Poziom III
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	19 862 803	19 182 883	12 169 448	0	7 013 435
Należności od innych banków	862 024	668 526	0	0	668 526
Papiery wartościowe	12 799 664	12 817 322	12 169 448	0	647 874
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 201 115	5 697 035	0	0	5 697 035
- klienci korporacyjni	2 639 702	1 999 937	0	0	1 999 937
- rolnicy	51 087	52 970	0	0	52 970
- przedsiębiorcy indywidualni	86 847	88 228	0	0	88 228
- osoby fizyczne	1 791 381	1 921 435	0	0	1 921 435
- instytucje rządowe i samorządowe	1 632 098	1 634 465	0	0	1 634 465
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	36 964 110	36 030 630	0	0	36 030 630
Zobowiązania wobec Banku Centralnego i innych banków	32 903 458	32 199 896	0	0	32 199 896
Zobowiązania wobec klientów	3 562 356	3 335 180	0	0	3 335 180
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	498 296	495 554	0	0	495 554

Wartość godziwa instrumentów finansowych wycenianych w bilansie w zamortyzowanym koszcie na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom I	Poziom II	Poziom III
Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	18 882 064	18 378 343	11 282 511	0	7 095 832
Należności od innych banków	773 577	605 882	0	0	605 882
Papiery wartościowe	12 098 355	12 077 415	11 282 511	0	794 904
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 010 132	5 695 046	0	0	5 695 046
- klienci korporacyjni	2 365 538	1 762 332	0	0	1 762 332
- rolnicy	63 705	68 435	0	0	68 435
- przedsiębiorcy indywidualni	92 718	95 333	0	0	95 333
- osoby fizyczne	1 651 502	1 823 122	0	0	1 823 122
- instytucje rządowe i samorządowe	1 836 669	1 945 824	0	0	1 945 824
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	33 284 136	32 571 384	0	0	32 571 384
Zobowiązania wobec Banku Centralnego i innych banków	29 320 625	28 812 600	0	0	28 812 600
Zobowiązania wobec klientów	3 377 323	3 173 984	0	0	3 173 984
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	586 188	584 800	0	0	584 800

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe	12 569 391	22 505	415 629	13 007 525
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	760	0	760
Papiery wartościowe	12 569 391	0	415 629	12 985 020
- przeznaczone do obrotu	3 248	0	0	3 248
- obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	177 624	177 624
- wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 566 143	0	221 924	12 788 067
- wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	16 081	16 081
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	21 745	0	21 745
Zobowiązania finansowe	0	79 330	0	79 330
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	79 330	0	79 330

Kategorie wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Poziom I	Poziom II	Poziom III	Razem
Aktywa finansowe	11 601 751	42 701	358 438	12 002 890
Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	1 891	0	1 891
Papiery wartościowe	11 601 751	0	358 438	11 960 189
- przeznaczone do obrotu	33 056	0	0	33 056
- obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	232 785	232 785
- wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 568 695	0	111 260	11 679 955
- wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	14 393	14 393
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	0	40 810	0	40 810
Zobowiązania finansowe	0	15 141	0	15 141
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	0	15 141	0	15 141

Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku

(w tys. zł)

Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej – Poziom III

	2025		
	Papiery wartościowe obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Papiery wartościowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
Stan na początek okresu	232 785	111 260	14 393
Zwiększenia	3 829	159 130	2 255
- nabycie	0	149 000	0
- wycena ujęta w wyniku finansowym	3 829	370	0
- wycena odnoszona do innych całkowitych dochodów	0	2 654	2 255
- pozostałe	0	7 106	0
Zmniejszenia	-58 990	-48 466	-567
- sprzedaż /wykup	-53 270	-45 399	0
- wycena ujęta w wyniku finansowym	-4 928	-2 546	0
- wycena odnoszona do innych całkowitych dochodów	0	-516	-565
- pozostałe	-792	-5	-2
Stan na koniec okresu	177 624	221 924	16 081

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

	2024		
	Papiery wartościowe obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Papiery wartościowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
Stan na początek okresu	269 496	465 839	13 709
Zwiększenia	12 748	32 328	686
- nabycie	0	0	0
- wycena ujęta w wyniku finansowym	8 540	403	0
- wycena odnoszona do innych całkowitych dochodów	0	240	686
- pozostałe	4 208	31 685	0
Zmniejszenia	-49 459	-386 907	-2
- sprzedaż /wykup	-49 459	-40 341	0
- wycena ujęta w wyniku finansowym	0	-398	0
- wycena odnoszona do innych całkowitych dochodów	0	-1 559	0
- pozostałe	0	-344 609	-2
Stan na koniec okresu	232 785	111 260	14 393

39. Działalność powiernicza

Bank posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na świadczenie usług powierniczych oraz jest bezpośrednim uczestnikiem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych. Usługi powiernicze świadczone są na rzecz Banków Spółdzielczych.

W ramach tej działalności Bank:

- 1) prowadzi rachunki papierów wartościowych, na których ewidencjonowane są m.in. obligacje Skarbu Państwa oraz obligacje Jednostek Samorządu Terytorialnego;
- 2) prowadzi rejestry sponsora emisji;
- 3) obsługuje świadczenia z tytułu obligacji, w tym:
 - a) operacje wykupu;
 - b) wypłaty odsetek;
 - c) ustalanie tabel odsetkowych.

Aktywa przechowywane przez Bank na zasadach powierniczych nie zostały ujęte w niniejszym sprawozdaniu finansowym, ponieważ nie stanowią własności Banku. Na dzień 31 grudnia 2025 roku i na dzień 31 grudnia 2024 roku Biuro Usług Powierniczych prowadziło 269 rachunków papierów wartościowych na rzecz klientów. Na dzień 31 grudnia 2025 roku wartość godziwa instrumentów finansowych tych klientów wynosiła 14.721.402 tys. zł, natomiast na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 14.655.833 tys. zł.

40. Umowy leasingowe

Istotne zasady rachunkowości

Identyfikacja umowy leasingowej

Umowa leasingowa jest leasingiem lub zawiera element leasingu, jeżeli daje Bankowi prawo kontroli wykorzystania zidentyfikowanego składnika aktywów w wyznaczonym okresie, w zamian za wynagrodzenie.

Umowa na użytkowanie składników aktywów, która nie spełnia definicji rozpoznawana jest przez Bank jako umowa na świadczenie usług a wydatki z nią związane, ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”.

Bank ocenia, czy dana umowa stanowi umowę leasingu lub zawiera element leasingu w chwili jego rozpoczęcia. Ponownej weryfikacji dokonuje się wyłącznie w przypadku, gdy warunki kontraktu zostaną zmodyfikowane.

Zastosowane wyłączenia

Bank stosuje wyłączenia i nie ujmuje aktywów i zobowiązań z tytułu leasingu w odniesieniu do:

- 1) krótkoterminowych umów leasingu zawarte na okres krótszy niż 12 miesięcy od momentu rozpoczęcia umowy, które nie zawierają opcji zakupu aktywa;
- 2) umów leasingu, w przypadku których składnik aktywów będący przedmiotem leasingu ma niską wartość, nieprzekraczającą kwoty 20.000 zł.

Koszty umów na użytkowanie składników aktywów o charakterze krótkoterminowym oraz aktywów o niskiej wartości ujmowane są metodą liniową w rachunku zysków i strat w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”.

Początkowe ujęcie aktywów z tytułu prawa do użytkowania

Bank rozpoznaje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania w momencie rozpoczęcia umów (udostępnienia przedmiotu), w ramach których następuje przeniesienie kontroli nad użytkowaniem określonych aktywów przez czas określony w umowie.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania Bank wykazuje w sprawozdaniu w sytuacji finansowej w pozycji „Rzeczowe aktywa trwałe”.

Początkowe ujęcie zobowiązania z tytułu leasingu

Zobowiązanie z tytułu leasingu wyceniane jest przy początkowym ujęciu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w dacie rozpoczęcia leasingu zdyskontowanych z zastosowaniem stopy procentowej na dzień początkowego ujęcia.

Zobowiązanie z tytułu leasingu obejmuje nieuiszczone na dzień rozpoczęcia leasingu opłaty leasingowe, w tym w szczególności stałe opłaty leasingowe oraz zmienne opłaty leasingowe zależne od indeksu lub stopy procentowej, ustalone początkowo przy zastosowaniu indeksu lub stopy obowiązujących na dzień rozpoczęcia leasingu. Z opłat leasingowych Bank wyłącza zmienne opłaty, które uzależnione są od czynników zewnętrznych i nie zostały wskazane powyżej. Zmienne opłaty leasingowe niezawarte w początkowej wycenie zobowiązania z tytułu leasingu Bank ujmuje bezpośrednio w rachunku zysków i strat w okresie zaistnienia zdarzenia, które powoduje ich wymagalność. Okres leasingu obejmuje również okresy beczynszowe. Opłaty leasingowe dyskontuje się z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeżeli można ją łatwo ustalić. W przeciwnym razie stosuje się krańcową stopę procentową leasingobiorcy. Zobowiązania z tytułu leasingu Bank prezentuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

Określenie okresu leasingu

Okres leasingu rozpoczyna się w dacie, w której leasingodawca udostępnia składnik aktywów do użytkowania przez Bank jako leasingobiorcę. Data początkowa leasingu to wcześniejsza z dwóch dat: zawarcia umowy leasingowej lub zobowiązania się do przestrzegania zasadniczych postanowień leasingu.

Co najmniej raz w roku Bank przeprowadza analizę i aktualizuje szacowany okres leasingu dla każdej umowy leasingowej.

Dla umów zawartych na czas nieokreślony, które dotyczą najmu powierzchni, okres leasingu ustalany jest dla każdej umowy indywidualnie.

Wycena aktywów z tytułu prawa do użytkowania po początkowym ujęciu

Po początkowym ujęciu, składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania wycenia się według kosztu po pomniejszeniu o łączne odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Amortyzacja kalkulowana jest przy użyciu metody liniowej przez szacowany okres ekonomicznego użytkowania aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

Wycena zobowiązań z tytułu leasingu po początkowym ujęciu

Zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane są w zamortyzowanym koszcie. Po początkowym ujęciu Bank wycenia zobowiązania z tytułu leasingu poprzez:

- 1) zwiększenie wartości bilansowej o naliczone odsetki od zobowiązania z tytułu leasingu;
- 2) zmniejszenie wartości bilansowej o dokonane płatności z tytułu opłat leasingowych;
- 3) zaktualizowanie wyceny wartości bilansowej w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny lub modyfikacji umowy leasingu, lub w celu uwzględnienia zaktualizowanych zasadniczo stałych opłat leasingowych, w tym podwyżek lub obniżek wynikających ze zmian indeksów w przypadku umów indeksowanych współczynnikami rynkowymi oraz zmian szacunku okresu leasingu.

Aktualizacja zobowiązania wymaga zdyskontowania zaktualizowanych opłat leasingowych krańcową stopą procentową Banku.

Informacje finansowe

Bank jako leasingodawca

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie zawierał umów, w których występował w roli leasingodawcy.

Bank jako leasingobiorca

Umowy leasingu, w których Bank występuje jako leasingobiorca, dotyczą przede wszystkim najmu i dzierżawy nieruchomości, maszyn i urządzeń oraz floty samochodowej użytkowanej przez Bank.

W 2025 roku w rachunku zysków i strat Bank ujął 5 tys. zł kosztów związanych z leasingiem krótkoterminowym oraz 5 tys. zł kosztów związanych z leasingiem aktywów o niskiej wartości.

W 2024 roku w rachunku zysków i strat Bank ujął 20 tys. zł kosztów związanych z leasingiem krótkoterminowym oraz 21 tys. zł kosztów związanych z leasingiem aktywów o niskiej wartości.

Umowy krótkoterminowe oraz o niskiej wartości dotyczyły przede wszystkim najmu floty samochodowej oraz miejsc parkingowych.

41. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Opis działalności Banku w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna dotyczy podstawowego obszaru działalności Banku, która nie ma charakteru działalności inwestycyjnej i finansowej.

Działalność inwestycyjna polega na nabywaniu i zbywaniu udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych oraz dłużnych instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie. Wpływy z działalności inwestycyjnej obejmują ponadto dywidendy otrzymane z tytułu posiadania akcji i udziałów w innych podmiotach.

Działalność finansowa dotyczy długoterminowych (powyżej 12 miesięcy) operacji finansowych i obejmuje wpływy i wydatki związane zarówno z pozyskaniem, jak i spłatą własnych oraz obcych źródeł finansowania. Do działalności tej Bank zalicza także emisję dłużnych papierów wartościowych, wydatki na nabycie akcji własnych, dopłaty do kapitału oraz płatności dywidend na rzecz właścicieli i innych wydatków z tytułu podziału zysku.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla celów rachunku przepływów pieniężnych, gotówka i jej ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie oraz środki w Banku Centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania (środki na rachunkach bieżących) oraz należności od innych banków, w tym lokaty terminowe z pierwotnym terminem wymagalności do 3 miesięcy.

	31.12.2025	31.12.2024
Kasa, środki w Banku Centralnym	4 615 350	1 594 208
Należności od innych banków z pierwotnym terminem wymagalności do 3 miesięcy	748 957	730 768
Razem środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	5 364 307	2 324 976

Różnice pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji wykazanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Przyczyny wystąpienia różnic pomiędzy zmianami stanu wykazanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych:

- 1) ze zmiany stanu należności od innych banków wyłączono zmianę stanu części należności stanowiących ekwiwalent środków pieniężnych;

(w tys. zł)

- 2) ze zmiany stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wyłączono wycenę papierów wartościowych, która została ujęta w innych całkowitych dochodach (kapitał własny);
- 3) ze zmiany stanu papierów wartościowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wyłączono wycenę papierów wartościowych, która została ujęta w innych całkowitych dochodach (kapitał własny);

	Zmiana stanu za rok zakończony 31.12.2025		
	W sprawozdaniu z sytuacji finansowej	W sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	Różnica
Zmiana stanu należności od innych banków wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-88 447	-70 258	-18 189
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 108 112	-1 094 368	-13 744
Zmiana stanu papierów wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 688	2	-1 690

	Zmiana stanu za rok zakończony 31.12.2024		
	W sprawozdaniu z sytuacji finansowej	W sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	Różnica
Zmiana stanu należności od innych banków wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-208 786	30 768	-239 554
Zmiana stanu papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 757 570	-1 762 089	4 519
Zmiana stanu papierów wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-684	3	-687

Objaśnienie do pozycji „Inne korekty” w części „Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej”

Pozycja „Inne korekty” w roku 2025 roku zawiera głównie wartość odnoszącą się do odpisów z tytułu utraty wartości na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone mające wpływ na wynik w wysokości 2.030 tys. zł.

Pozycja „Inne korekty” w roku 2024 roku zawiera głównie wartość odnoszącą się do odpisów z tytułu utraty wartości na inwestycjach w jednostki zależne i stowarzyszone mające wpływ na wynik w wysokości 4.348 tys. zł.

42. Zobowiązania warunkowe i pozabilansowe

Istotne zasady rachunkowości

Zobowiązania warunkowe i promesy zobowiązań

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

- 1) możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Banku;
- 2) obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37.

W momencie początkowego ujęcia umowę gwarancji finansowej wycenia się do wartości godziwej. Po początkowym ujęciu wycenia się ją według wartości wyższej z:

- 1) kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe określonej zgodnie z MSSF 9 „Instrumenty finansowe”;
- 2) wartości początkowej pomniejszonej, w odpowiednich przypadkach, o skumulowane odpisy amortyzacyjne ujęte zgodnie z MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”.

Gwarancje finansowe i zobowiązania do udzielenia kredytu

Gwarancje finansowe to takie umowy, które zobowiązują Bank, jako ich wystawcę, do dokonania określonych płatności rekompensujących posiadaczowi stratę, jaką poniesie z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w przypadającym terminie zgodnie z warunkami instrumentu dłużnego. Umowy gwarancji finansowych w momencie ich początkowego ujęcia Bank wycenia w wartości godziwej skorygowanej o koszty transakcji, które można bezpośrednio przyporządkować czynności wystawienia gwarancji. W terminie późniejszym zobowiązania te Bank wycenia według wyższej z dwóch wartości: kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe lub początkowo ujętej kwoty.

Informacje finansowe

Zobowiązania z tytułu gwarancji emisji

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie zaciągał zobowiązań z tytułu gwarancji emisji.

Zobowiązania warunkowe udzielone według rodzaju

	31.12.2025	31.12.2024
Finansowe	2 845 796	2 280 756
- niewykorzystane linie kredytowe	1 373 040	1 067 029
- niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1 409 682	1 170 669
- limity na kartach kredytowych	12 965	14 233
- pozostałe	50 109	28 825
Gwarancyjne	209 854	14 694
- gwarancje udzielone	209 854	14 694
- akredytywy eksportowe	0	0
Razem zobowiązania warunkowe	3 055 650	2 295 450

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Zobowiązania warunkowe udzielone według terminów zapadalności

	31.12.2025	31.12.2024
Finansowe	2 845 796	2 280 756
do 1 miesiąca	425 374	461 784
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 222 477	1 019 887
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 057 820	465 127
powyżej 1 roku do 5 lat	140 054	333 294
powyżej 5 lat	71	664
Gwarancyjne	209 854	14 694
do 1 miesiąca	202 421	1 740
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 662	1 681
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	286	5 507
powyżej 1 roku do 5 lat	2 485	3 766
powyżej 5 lat	0	2 000
Razem zobowiązania warunkowe	3 055 650	2 295 450

Szczegółowy opis oraz wartości rezerw utworzonych na zobowiązania warunkowe udzielone przedstawiono w nocie nr 36.

Zobowiązania pozabilansowe związane z realizacją operacji kupna lub sprzedaży

	31.12.2025	31.12.2024
Bieżące operacje wymiany	46 219	80 431
Terminowe operacje wymiany	2 011 576	860 398
Operacje papierami wartościowymi	15 000	45 000
Razem zobowiązania pozabilansowe związane z realizacją operacji kupna lub sprzedaży	2 072 795	985 829

Zobowiązania pozabilansowe otrzymane

	31.12.2025	31.12.2024
Finansowe	98 436	35 870
Gwarancyjne	143 718	201 038
Razem zobowiązania pozabilansowe otrzymane	242 154	236 908

43. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Istotne zasady rachunkowości

Bank prezentuje odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w przypadku których, otrzymujący ma prawo te aktywa sprzedać lub wymienić je na inne zabezpieczenie.

Klasyfikacja aktywów do poszczególnych kategorii wyceny jest dokonywana zgodnie z zasadami określenia modelu biznesowego i oceny charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych, o których mowa w nocie 2.1.

Informacje finansowe

Aktywa Banku stanowiące zabezpieczenie zobowiązań na dzień 31 grudnia 2025 roku

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
Obligacje Skarbu Państwa	BFG-FG	17 447	19 934
Obligacje Skarbu Państwa	BFG-FPR	67 029	73 638
Obligacje Skarbu Państwa	Kredyt lombardowy	885 000	932 912
Obligacje Skarbu Państwa	Kredyt techniczny	159 655	180 343
Obligacje Skarbu Państwa	Zabezpieczenie pod umowy ramowe	121 000	119 942
Razem		1 250 131	1 326 769

Aktywa Banku stanowiące zabezpieczenie zobowiązań na dzień 31 grudnia 2024 roku

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość nominalna zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
Obligacje Skarbu Państwa	FOŚG	220 969	221 084
Obligacje Skarbu Państwa	BFG-FG	17 652	20 088
Obligacje Skarbu Państwa	BFG-FPR	58 863	67 466
Obligacje Skarbu Państwa	Kredyt lombardowy	1 500 000	1 507 872
Obligacje Skarbu Państwa	Kredyt techniczny	166 500	166 572
Obligacje Skarbu Państwa	Zabezpieczenie pod umowy ramowe	99 000	98 054
Razem		2 062 984	2 081 136

44. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje z kluczowym personelem kierowniczym

W niniejszej notce Bank prezentuje transakcje z kluczowym personelem kierowniczym, które traktuje jako transakcje z podmiotami powiązanymi.

Wynagrodzenia członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku BPS S.A.

	31.12.2025	31.12.2024
Zarząd	4 096	3 318
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	4 096	3 318
Nagrody jubileuszowe	0	0
Pozostałe świadczenia	0	0
Rada Nadzorcza	2 321	2 131
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 321	2 131
Pozostałe świadczenia	0	0
Razem wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu, Rady Nadzorczej	6 417	5 449

Wynagrodzenie wypłacone lub należne pozostałym członkom głównej kadry kierowniczej Banku BPS S.A.

	31.12.2025	31.12.2024
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	14 765	13 668
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	54	0
Razem wynagrodzenie wypłacone lub należne pozostałym członkom głównej kadry kierowniczej	14 819	13 668

Zmienne składniki wynagrodzeń

W roku 2025 zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników MRT (pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko w Banku) określone były w podlegającym corocznym przeglądowi Regulaminie zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Podstawą ustalenia wysokości wynagrodzenia zmiennego pracowników MRT jest ocena efektów ich pracy indywidualnej i danej jednostki organizacyjnej, z uwzględnieniem wyników całego Banku.

Indywidualne cele premiowe stanowią wypadkową głównych celów finansowych i niefinansowych Banku oraz uwzględniają zakres odpowiedzialności na danym stanowisku. Ocena odbywa się za okresy trzyletnie, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną działalnością gospodarczą.

Niezależnie od poziomu oceny efektów pracy, wynagrodzenie zmienne może zostać zmniejszone aż do całkowitego pozbawienia w szczególności w przypadku uczestnictwa pracownika MRT w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, braku spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Wynagrodzenie zmienne przyznawane jest i wypłacane na następujących zasadach:

- 1) gdy całkowite wynagrodzenie zmienne pracownika MRT za dany rok jest mniejsze niż 600 tys. zł:
 - a) 60% wynagrodzenia zmiennego wypłacane jest: 50% w gotówce w lipcu w roku przyznania i 50% w akcjach fantomowych w styczniu następującym po roku przyznania;
 - b) 40% wynagrodzenia zmiennego wypłacane jest przez 5 kolejnych lat w równych rocznych ratach: 50% w gotówce w lipcu odpowiednio w każdym roku odroczenia następującego po roku przyznania i 50% w akcjach fantomowych Banku w styczniu, odpowiednio w każdym roku odroczenia następującego po roku przyznania;
- 2) gdy całkowite wynagrodzenie zmienne pracownika MRT za dany rok jest większe niż 600 tys. zł:
 - a) 40% wynagrodzenia zmiennego wypłacane jest: 50% w gotówce w lipcu w roku przyznania i 50% w akcjach fantomowych w styczniu następującym po roku przyznania;
 - b) 60% wynagrodzenia zmiennego wypłacane jest przez 5 kolejnych lat w równych rocznych ratach: 50% w gotówce w lipcu odpowiednio w każdym roku odroczenia następującego po roku przyznania i 50% w akcjach fantomowych Banku w styczniu odpowiednio w każdym roku odroczenia następującego po roku przyznania.

Wynagrodzenie zmienne nie podlega odraczaniu ani wypłacie w akcjach fantomowych Banku dla pracowników MRT, których wynagrodzenie zmienne nie przekracza równowartości w złotych kwoty 50 tys. euro ani jednej trzeciej rocznego wynagrodzenia całkowitego danego pracownika.

Nadzorowanie polityki w zakresie obowiązującego w Banku systemu wynagrodzeń realizowane jest przez Komitet Wynagrodzeń utworzony spośród członków Rady Nadzorczej.

Wysokość kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu, Rady Nadzorczej oraz głównej kadry kierowniczej Banku BPS S.A.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku członkowie Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku oraz głównej kadry kierowniczej Banku korzystali z:

- 1) 9 kredytów udzielonych na łączną kwotę 2.796 tys. zł, których zadłużenie na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosło 1.104 tys. zł;
- 2) 18 kart kredytowych o łącznym limicie zadłużenia 190 tys. zł którego wykorzystanie na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosło 21 tys. zł.

Z powyższych transakcji: 3 Kredyty Mieszkaniowe Mój Dom, 2 Uniwersalne Kredyty Hipoteczne oraz 1 Kredyt Gotówkowy miały indywidualnie negocjowane warunki. Pozostałe kredyty zostały zawarte na standardowych warunkach cenowych dla wymienionych produktów lub w ramach powszechnie dostępnych promocji.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku członkowie Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku oraz głównej kadry kierowniczej Banku korzystali z:

- 1) 10 kredytów udzielonych na łączną kwotę 3.179 tys. zł, których zadłużenie na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosło 2.123 tys. zł;
- 2) 17 kart kredytowych o łącznym limicie zadłużenia 191 tys. zł którego wykorzystanie na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosło 8 tys. zł.

Z powyższych transakcji: 4 Kredyty Mieszkaniowe Mój Dom oraz 2 Uniwersalny Kredyt Hipoteczny miały indywidualnie negocjowane warunki. Pozostałe kredyty zostały zawarte na standardowych warunkach cenowych dla wymienionych produktów lub w ramach powszechnie dostępnych promocji.

Inne transakcje z udziałem członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz głównej kadry kierowniczej Banku BPS S.A.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku członkowie Zarządu, Rady Nadzorczej oraz głównej kadry kierowniczej w Banku posiadali łącznie 157 rachunków bieżących i terminowych w walucie polskiej oraz walutach obcych w łącznej kwocie 2.941 tys. zł. Oprocentowanie wymienionych depozytów nie odbiega od standardowego oferowanego dla odpowiedniego produktu.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku członkowie Zarządu, Rady Nadzorczej oraz głównej kadry kierowniczej w Banku posiadali łącznie 119 rachunków bieżących i terminowych w walucie polskiej oraz walutach obcych w łącznej kwocie 2.020 tys. zł. Oprocentowanie wymienionych depozytów nie odbiega od standardowego oferowanego dla odpowiedniego produktu.

W 2025 roku nie wystąpiły transakcje odkupu składników aktywów, które wcześniej były ujęte przez Bank jako prawo do użytkowania w środkach trwałych, z udziałem kadry kierowniczej Banku. W 2024 roku członkowie głównej kadry kierowniczej Banku dokonali odkupu składników aktywów, które wcześniej były ujęte przez Bank jako prawo do użytkowania w środkach trwałych, za kwotę 1.542 tys. zł brutto.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami zależnymi

Transakcje z podmiotami zależnymi na dzień 31 grudnia 2025 roku

Nazwa jednostki	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji i opłat	Koszty z tytułu prowizji i opłat	Pozostałe przychody operacyjne	Pozostałe koszty operacyjne	Ogólne koszty administracyjne
BPS Leasing S.A.	40 596	0	60	-9	352	-5	-2 308
BPS TFI S.A.	0	0	4	0	12	0	0
VerdIT Sp. z o.o.	0	-17	7	0	24	-78	-3 366
Dom Maklerski Banku BPS S.A. w likwidacji	0	-17	2	0	14	0	0
FW Południe Sp. z o.o.	0	-76	2	0	0	0	0
BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.	4 613	-269	7	0	1 129	0	-14 739
BPS Nieruchomości S.A.	0	-24	3	-2 103	15	0	0
Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A.	0	0	15	0	0	0	0
Zakład Lecznicy Uzdrowisko Nałęczów S.A.	0	-222	21	0	0	0	-52
Uzdrowisko Konstancin - Zdrój S.A.	0	-78	3	0	0	0	-21
Razem	45 209	-703	124	-2 112	1 546	-83	-20 486

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami zależnymi na dzień 31 grudnia 2024 roku

Nazwa jednostki	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji i opłat	Koszty z tytułu prowizji i opłat	Pozostałe przychody operacyjne	Pozostałe koszty operacyjne	Ogólne koszty administracyjne
BPS Leasing S.A.	43 920	0	314	-19	211	-2 054	-1 596
BPS TFI S.A.	0	0	5	0	14	0	0
VerdIT Sp. z o.o.	0	-22	7	0	70	-72	-12 528
Dom Maklerski Banku BPS S.A. w likwidacji	19	-1 214	168	-12	113	0	0
FW Południe Sp. z o.o.	0	-67	2	0	0	0	0
BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.	4 617	-172	28	0	855	0	-15 261
BPS G81 Inwestycje 1 S.A.	0	-40	1	0	0	0	0
BPS G81 Inwestycje 2 S.A.	0	-40	1	0	0	0	0
BPS G81 Inwestycje 3 S.A.	0	-40	1	0	0	0	0
BPS G81 Inwestycje 4 S.A.	0	-40	1	0	0	0	0
BPS G81 Inwestycje 5 S.A.	0	-40	1	0	0	0	0
BPS Nieruchomości S.A.	0	-13	6	-2 199	2	0	0
Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A.	0	0	10	0	0	0	0
Zakład Lecznicy Uzdrowisko Nałęczów S.A.	37	-109	28	0	0	0	-30
Uzdrowisko Konstancin - Zdrój S.A.	0	-263	2	0	0	0	-71
Razem	48 593	-2 060	575	-2 230	1 265	-2 126	-29 486

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami zależnymi za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat	Pozostałe aktywa	Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	Pozostałe zobowiązania
BPS Leasing S.A.	867 144	66	5 985	5
BPS TFI S.A.	0	1	232	0
VerdIT Sp. z o.o.	0	0	2 604	66
Dom Maklerski Banku BPS S.A. w likwidacji	0	0	980	0
FW Południe Sp. z o.o.	0	0	3 507	0
BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.	39 408	14 638	3 285	65
BPS Nieruchomości S.A.	0	0	2 131	0
Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A.	0	0	1 580	0
Zakład Lecznicy Uzdrowisko Nałęczów S.A.	0	0	7 826	5
Uzdrowisko Konstancin - Zdrój S.A.	0	0	2 338	0
Razem	906 552	14 705	30 468	141

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Transakcje z podmiotami zależnymi za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku

Nazwa jednostki	Należności z tytułu kredytów i lokat	Pozostałe aktywa	Zobowiązania z tytułu kredytów i depozytów	Pozostałe zobowiązania
BPS Leasing S.A.	765 522	5	5 665	11
BPS TFI S.A.	0	2	422	0
VerdIT Sp. z o.o.	0	1	2 536	164
Dom Maklerski Banku BPS S.A. w likwidacji	0	2	560	0
FW Południe Sp. z o.o.	0	0	3 364	0
BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o.	34 950	16 706	2 717	394
BPS G81 Inwestycje 1 S.A.	0	0	3 649	0
BPS G81 Inwestycje 2 S.A.	0	0	3 649	0
BPS G81 Inwestycje 3 S.A.	0	0	3 649	0
BPS G81 Inwestycje 4 S.A.	0	0	3 649	0
BPS G81 Inwestycje 5 S.A.	0	0	3 650	0
BPS Nieruchomości S.A.	0	1	1 527	277
Uzdrowisko Kamień Pomorski S.A.	0	0	992	0
Zakład Lecznicy Uzdrowisko Nałęczów S.A.	0	0	4 321	7
Uzdrowisko Konstancin - Zdrój S.A.	0	0	3 842	0
Razem	800 472	16 717	44 192	853

45. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za rok 2025 oraz 2024 jest Grant Thornton Polska Prosta Spółka Akcyjna (wcześniej: Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa).

Wynagrodzenie firmy audytorskiej i podmiotów z nią powiązanych z tytułu świadczonych usług na rzecz Banku BPS S.A. wyniosło:

	2025	2024
Wynagrodzenie z tytułu badania rocznego sprawozdania finansowego	395	360
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym		
- przeglądu sprawozdania finansowego	0	0
- atestacja sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju	200	220
- przegląd BUP	22	22

Wynagrodzenie firmy audytorskiej i podmiotów z nią powiązanych z tytułu świadczonych usług na rzecz spółek Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. wyniosło:

	2025	2024
Wynagrodzenie z tytułu badania rocznego sprawozdania finansowego	334	276
Wynagrodzenie z tytułu innych usług	91	78
- przeglądu sprawozdań finansowych	45	45
- badania pakietów konsolidacyjnych	46	33

46. Struktura zatrudnienia

	31.12.2025	31.12.2024
Bank, z tego:	778	694
Centrala	606	523
Oddziały Banku	172	171
Razem zatrudnienie w etatach	778	694

Struktura zatrudnienia w Centrali i Oddziałach Banku zaprezentowana jest w przeliczeniu na pełne etaty odpowiednio na dzień 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku.

47. Sekurytyzacja

W 2025 roku Bank zawarł 2 umowy sprzedaży wierzytelności z rozpoznaną utratą wartości z funduszem inwestycyjnym zamkniętym niepowiązanym z Bankiem, w ramach której sprzedane zostały pakiety wierzytelności o łącznej wartości 165.693 tys. zł, która obejmowała kwoty główne, odsetki i inne należności uboczne. Łączna cena uzyskana za sprzedaż tych wierzytelności wyniosła 12.745 tys. zł.

W 2024 roku Bank zawarł 2 umowy sprzedaży wierzytelności z rozpoznaną utratą wartości z funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi niepowiązanymi z Bankiem, w ramach których sprzedane zostały pakiety wierzytelności o łącznej wartości 86.380 tys. zł, która obejmowała kwoty główne, odsetki i inne należności uboczne. Łączna cena uzyskana za sprzedaż tych wierzytelności wyniosła 6.171 tys. zł.

48. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia mające wpływ na działalność Banku.

49. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych („ZFŚS”)

Celem Zakładowego Funduszu Świadczeń socjalnych jest finansowanie działalności socjalnej na rzecz pracowników.

Zobowiązania Funduszu stanowią skumulowane odpisy na rzecz ZFŚS, pomniejszone o bezzwrotne wydatki z ZFŚS. W Banku nie występuje majątek socjalny, całość zobowiązań z tytułu ZFŚS wyrażona jest w środkach pieniężnych zgromadzonych na wyodrębnionym rachunku bankowym.

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej Bank dokonał kompensaty aktywów i zobowiązań Funduszu, ze względu na fakt, że aktywa ZFŚS nie stanowią aktywów Banku. W związku z tym saldo z tytułu ZFŚS w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosło zero.

	31.12.2025	31.12.2024
Pożyczki udzielone pracownikom	229	272
Środki pieniężne na rachunku ZFŚS	489	347
Aktywa ZFŚS	718	619
Wartość ZFŚS	718	619
	2025	2024
Odpisy dokonane na rzecz ZFŚS w okresie	-2 294	-1 869

50. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

50.1. Ryzyko kredytowe

Cele i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym

Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest podejmowanie wyważonego ryzyka poprzez jego właściwą identyfikację, pomiar i agregację oraz ustanawianie limitów ograniczających ryzyko, z uwzględnieniem zarówno uwarunkowań makroekonomicznych i profilu działalności Banku jak również celów strategicznych i biznesowych.

Ryzyko kredytowe jest rozumiane jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się kontrahentów ze zobowiązań wobec Banku lub jako ryzyko spadku wartości ekonomicznej wierzytelności Banku w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań.

Integralną częścią efektywnego zarządzania ryzykiem i oceny jego poziomu jest proces testowania warunków skrajnych. Bank przeprowadza analizy i testy warunków skrajnych dotyczące wpływu potencjalnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym na poziom ryzyka i jakość portfela kredytowego. Powyższe informacje umożliwiają identyfikowanie i podejmowanie działań ograniczających negatywne skutki wpływu niekorzystnych sytuacji rynkowych na wynik Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru i oceny, monitorowania oraz kontroli ryzyka. Stosowane zasady identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego, wyrażone są w określonych wskaźnikach oceny portfela kredytowego oraz dostosowane są do profilu, skali działalności i złożoności ryzyka.

Bank wykorzystuje wystandaryzowane zbiory danych, prowadzone przez biura informacji gospodarczej oraz inne instytucje zewnętrzne, oferujące systemy wspomagające zarządzanie ryzykiem kredytowym.

Organizacja procesu oceny ryzyka kredytowego

Zasady oceny ryzyka określają wewnętrzne regulacje Banku, których głównym celem jest zapewnienie jednolitej i obiektywnej oceny ryzyka w procesie kredytowania.

Każda transakcja kredytowa podlega ocenie ryzyka kredytowego, w tym w szczególności ocenie zdolności do spłaty zobowiązania przez kredytobiorcę. Pomiar ryzyka kredytowego na poziomie pojedynczej transakcji dokonywany jest na etapie udzielania nowego zaangażowania oraz na etapie monitorowania.

W procesie oceny ryzyka kredytowego pojedynczej ekspozycji kredytowej uczestniczą:

- 1) Zarząd Banku, poprzez podejmowanie decyzji kredytowych dotyczących transakcji o strategicznym dla Banku znaczeniu;
- 2) komitety kredytowe, działające w Centrali Banku, poprzez podejmowanie decyzji kredytowych oraz poprzez wydawanie opinii w sprawach wymagających uchwały Zarządu i/lub uchwały Rady Nadzorczej Banku;
- 3) Departament Polityki Kredytowej poprzez:
 - a) tworzenie regulacji wewnętrznych z obszaru zarządzania ryzykiem kredytowym Banku, w tym określających zasady oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klienta oraz określających zasady i uprawnienia do podejmowania decyzji kredytowych;
 - b) budowę i utrzymanie modeli ratingowych i scoringowych;
 - c) wycenę ekspozycji kredytowych w formie odpisów portfelowych;
 - d) kalkulację aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego;
 - e) utrzymanie i rozwój systemu limitów ryzyka kredytowego.
- 4) Departament Ryzyka Kredytowego poprzez:
 - a) ocenianie zdolności kredytowej klientów wnioskujących o udzielenie lub zmianę transakcji kredytowej i analizowanie związanego z tym ryzyka kredytowego Banku oraz proponowanych zabezpieczeń;
 - b) podejmowanie decyzji kredytowych w sprawach udzielenia lub zmiany warunków transakcji kredytowych, ich monitorowania i klasyfikacji, określania planu działania z klientem i utraty wartości ekspozycji kredytowych;
 - c) udział pracowników tego Departamentu w pracach komitetów kredytowych funkcjonujących w Banku oraz w spółkach zależnych Grupy Kapitałowej Banku.
- 5) pozostałe komórki oceniające ryzyko oraz podejmujące decyzje kredytowe.

Stopień zaangażowania wyżej wymienionych organów, komitetów i komórek organizacyjnych Banku w ocenę ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji jest dostosowywany do skali oraz specyfiki działalności Banku i określony w regulacjach wewnętrznych.

Ocena ryzyka kredytowego w Banku przeprowadzana jest także na poziomie portfelowym. Jej miarą są ilościowe limity tolerancji na ryzyko kredytowe Banku, takie jak koszt ryzyka i udział kredytów ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości w kredytach ogółem, a także wyznaczone przez Bank maksymalne poziomy wskaźników z zakresu ryzyka kredytowego.

Informacje na temat ryzyka, w tym kredytowego, są opracowywane i przekazywane w ramach funkcjonującego w Banku:

- 1) systemu cyklicznego raportowania w zakresie najistotniejszych informacji dotyczących ryzyka w ramach sporządzanej informacji zarządczej (System Informacji Kierownictwa);
- 2) systemu bieżącego raportowania, służącego informowaniu kierownictwa odpowiednich szczebli zarządzania o zaistniałych zdarzeniach mogących istotnie wpłynąć na poziom ryzyka.

Proces raportowania ryzyka obejmuje informację o profilu ryzyka, identyfikację potencjalnych zagrożeń oraz informację o podjętych działaniach.

W Banku funkcjonuje Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku BPS S.A. Polityka jest wewnętrznym aktem prawnym, zawierającym katalog narzędzi zarządczych regulujących proces zarządzania tym ryzykiem, których doprecyzowanie następuje w wewnętrznych regulacjach niższej rangi, takich jak regulaminy, instrukcje, metodyki, zarządzenia, pisma okólne, poprzez które Bank realizuje zasady opisane w Polityce na poziomie operacyjnym. Zasady te uwzględniają zalecenia zewnętrznych organów nadzorczych oraz najlepsze praktyki rynkowe.

W Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym Bank określa zasady dywersyfikacji tego ryzyka, wskazując jednocześnie komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za identyfikację, ocenę i monitorowanie poziomu ryzyka kredytowego oraz przygotowanie propozycji działań koniecznych do podjęcia w stosunku do zaangażowań, których ryzyko zostało ocenione jako znaczące.

Portfel kredytowy Banku jest determinowany przez politykę kredytową i określony w niej apetyt na ryzyko, profil kredytobiorców, strukturę oferty kredytowej, stosowane narzędzia w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka oraz rygorystyczność wprowadzanych regulacji wewnętrznych. Zakładane cele Polityki na rok 2025 determinowane były założeniami przyjętymi w planie finansowym Banku na ten rok oraz Strategią Banku i Grupy Kapitałowej na lata 2025-2027. Były nimi, w szczególności poprawa jakości oraz struktury portfela kredytowego. Kierunki działań Banku zmierzających do realizacji tych celów zostały wyznaczone w treści Polityki.

Koncentracja zaangażowań

Bank definiuje ryzyko koncentracji jako ryzyko wynikające z istotnego zaangażowania wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów, których zdolność do spłaty zadłużenia zależna jest od wspólnego czynnika ryzyka. Ryzyko koncentracji jest postrzegane jako najbardziej istotny pojedynczy czynnik ryzyka.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym (czyli na pojedynczej transakcji), jak i na poziomie całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego, Bank analizuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do: grupy klientów, produktów, branż, regionów, terminów zapadalności, łącznego zaangażowania wobec klientów, zabezpieczeń. System limitów wewnętrznych obejmuje również koncentrację zaangażowań z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych.

W Banku obowiązują limity zewnętrzne wynikające z przepisów prawa, w tym z ustawy Prawo bankowe i z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami oraz limity wewnętrzne ustalone zgodnie z rekomendacjami instytucji nadzorczych, analizy jakości portfela kredytowego, apetytu na ryzyko mierzonego wysokością planowanego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, wyników testów warunków skrajnych oraz wskaźników oceny ryzyka zewnętrznego.

Bank identyfikuje i monitoruje ryzyko koncentracji dużych ekspozycji, które zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami definiowane jest jako zaangażowanie wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, które osiąga lub przekracza 10% wartości kapitału Tier I Banku.

Wyznaczanie wewnętrznych limitów ma na celu stworzenie bezpiecznej struktury portfela oraz wspieranie efektywnego zarządzania ryzykiem koncentracji. Obowiązujące zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka koncentracji, a w szczególności zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań pozwalają na przestrzeganie w działalności Banku norm ostrożnościowych, zgodnych z zaleceniami ustawowymi i rekomendacjami nadzoru bankowego.

Przestrzeganie norm ostrożnościowych określonych limitami zewnętrznymi i wewnętrznymi raportowane jest Zarządowi Banku w cyklach miesięcznych lub kwartalnych w zależności od określonego limitu.

Duże zaangażowania w portfelu kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Dla dużych zaangażowań w portfelu kredytów i pożyczek udzielonych klientom pozycja „Całkowite zaangażowanie” to suma zaangażowania bilansowego oraz zobowiązań pozabilansowych. Pozycja „Strata” liczona jest jako suma odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe. Pozycja „Udział % w portfelu” liczona jest od wartości netto ekspozycji.

Największe zaangażowania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2025 roku

Podmiot	Status default tak/nie	Całkowite zaangażowanie	Strata	Wartość ekspozycji netto	Udział % w portfelu
1	Nie	1 510 822	-12 140	1 498 682	18,5%
2	Nie	296 816	-553	296 263	3,7%
3	Nie	263 624	-423	263 201	3,2%
4	Nie	143 059	-250	142 809	1,8%
5	Nie	104 817	-293	104 524	1,3%
6	Tak	84 822	-48 500	36 322	0,4%
7	Nie	78 837	-32	78 805	1,0%
8	Nie	74 035	-214	73 821	0,9%
9	Nie	73 867	-144	73 723	0,9%
10	Nie	69 262	-313	68 949	0,8%
Razem		2 699 961	-62 862	2 637 099	32,5%

Największe zaangażowania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2024 roku

Podmiot	Status default tak/nie	Całkowite zaangażowanie	Strata	Wartość ekspozycji netto	Udział % w portfelu
1	Nie	1 019 874	-12 522	1 007 352	13,6%
2	Nie	296 836	-575	296 261	4,0%
3	Nie	255 546	-114	255 432	3,5%
4	Nie	180 569	-314	180 255	2,4%
5	Nie	120 419	-226	120 193	1,6%
6	Nie	104 076	-291	103 785	1,4%
7	Tak	87 777	-32 082	55 695	0,8%
8	Nie	80 064	-155	79 909	1,1%
9	Nie	78 391	-109	78 282	1,1%
10	Nie	70 921	-1 215	69 706	0,9%
Razem		2 294 473	-47 603	2 246 870	30,4%

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Największe zaangażowania wobec grup podmiotów powiązanych na dzień 31 grudnia 2025 roku

Grupa	Status default tak/nie	Całkowite zaangażowanie	Strata	Wartość ekspozycji netto	Udział % w portfelu
1	Tak	58 971	-32 693	26 278	0,3%
2	Nie	33 383	-106	33 277	0,4%
3	Nie	29 734	-10	29 724	0,4%
4	Nie	27 442	-56	27 386	0,3%
5	Nie	26 336	-131	26 205	0,3%
Razem		175 866	-32 996	142 870	1,7%

Największe zaangażowania wobec grup podmiotów powiązanych na dzień 31 grudnia 2024 roku

Grupa	Status default tak/nie	Całkowite zaangażowanie	Strata	Wartość ekspozycji netto	Udział % w portfelu
1	Nie	54 798	-85	54 713	0,8%
2	Nie	39 723	-122	39 601	0,6%
3	Nie	39 265	-159	39 106	0,6%
4	Nie	37 586	-221	37 365	0,5%
5	Tak	66 859	-35 289	31 570	0,5%
Razem		238 231	-35 876	202 355	3,0%

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji dla pojedynczego podmiotu oraz grupy podmiotów powiązanych, w skład której wchodził ten podmiot.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku nie wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji dla pojedynczego podmiotu oraz dla grupy podmiotów powiązanych.

Struktura geograficzna kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Struktura geograficzna na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy	Razem
dolnośląskie	329	339 609	242 816	582 754
kujawsko-pomorskie	0	48 498	81 908	130 406
lubelskie	0	396 493	37 909	434 402
lubuskie	0	17 615	79 370	96 985
łódzkie	0	250 928	45 575	296 503
małopolskie	0	394 180	353 949	748 129
mazowieckie	995 765	761 851	106 561	1 864 177
opolskie	0	130 702	71 260	201 962
podkarpackie	0	304 290	29 815	334 105
podlaskie	0	110 926	74 095	185 021
pomorskie	0	182 245	102 916	285 161
śląskie	0	160 755	291 344	452 099
świętokrzyskie	0	101 849	2 786	104 635
warmińsko-mazurskie	0	195 509	27 299	222 808
wielkopolskie	0	75 794	62 498	138 292
zachodnio-pomorskie	0	123 424	21 997	145 421
Razem	996 094	3 594 668	1 632 098	6 222 860

Struktura geograficzna na dzień 31 grudnia 2024 roku

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy	Razem
dolnośląskie	0	340 710	312 076	652 786
kujawsko-pomorskie	0	42 050	90 465	132 515
lubelskie	0	400 318	47 942	448 260
lubuskie	0	23 615	91 757	115 372
łódzkie	0	197 438	56 542	253 980
małopolskie	0	316 325	371 884	688 209
mazowieckie	890 650	600 760	125 462	1 616 872
opolskie	0	167 821	72 997	240 818
podkarpackie	0	278 381	46 801	325 182
podlaskie	0	89 522	78 111	167 633
pomorskie	0	169 695	223 172	392 867
śląskie	0	120 176	135 159	255 335
świętokrzyskie	42	130 962	3 013	134 017
warmińsko-mazurskie	0	220 392	43 777	264 169
wielkopolskie	0	81 042	111 166	192 208
zachodnio-pomorskie	0	142 796	27 923	170 719
Razem	890 692	3 322 003	1 838 247	6 050 942

Struktura branżowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Struktura branżowa na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy	Razem
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	0	77 167	0	77 167
Górnictwo i wydobywanie	0	3 118	0	3 118
Przetwórstwo przemysłowe	0	131 177	0	131 177
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	2 015	0	2 015
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0	4 128	0	4 128
Budownictwo	0	450 839	0	450 839
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	0	257 925	0	257 925
Transport i gospodarka magazynowa	0	12 179	0	12 179
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0	189 985	0	189 985
Informacja i komunikacja	0	1 534	0	1 534
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	981 209	96	0	981 305
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	0	548 201	291	548 492
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	14 556	39 095	0	53 651
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0	7 288	0	7 288
Administracja publiczna i ochrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	0	0	1 623 820	1 623 820
Edukacja	0	5 952	7 987	13 939
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0	41 002	0	41 002
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	9 095	0	9 095
Pozostała działalność usługowa	329	6 981	0	7 310
Osoby fizyczne	0	1 806 891	0	1 806 891
Razem	996 094	3 594 668	1 632 098	6 222 860

Struktura branżowa na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy	Razem
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	0	108 590	487	109 077
Górnictwo i wydobywanie	0	493	0	493
Przetwórstwo przemysłowe	0	160 703	4	160 707
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	3 551	0	3 551
Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0	6 988	0	6 988
Budownictwo	0	309 998	0	309 998
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	0	273 899	54	273 953
Transport i gospodarka magazynowa	0	26 956	0	26 956
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0	207 831	2	207 833
Informacja i komunikacja	0	699	0	699
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	879 890	410	271	880 571
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	0	472 996	507	473 503
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	10 802	8 482	0	19 284
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0	8 840	0	8 840
Administracja publiczna i ochrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	0	0	1 835 892	1 835 892
Edukacja	0	6 509	0	6 509
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0	50 617	0	50 617
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0	4 815	0	4 815
Pozostała działalność usługowa	0	2 997	0	2 997
Osoby fizyczne	0	1 666 629	1 030	1 667 659
Razem	890 692	3 322 003	1 838 247	6 050 942

Polityka zabezpieczeń

Stosowana przez Bank polityka zabezpieczeń ma na celu należytą ochronę interesu Banku poprzez ustanawianie zabezpieczeń umożliwiających wysoki stopień odzysku z wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych.

Regulacje wewnętrzne dotyczące zabezpieczeń wprowadzają obowiązek spełniania wymagań w zakresie uznawalności prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych i koncentrują się na:

- 1) skutecznym ustanawianiu zabezpieczenia, które w przypadku wystąpienia niewypłacalności klienta umożliwiają sprawne przeprowadzenie procesów windykacyjnych;
- 2) monitorowaniu wartości zabezpieczeń w całym okresie kredytowania, z odpowiednią częstotliwością zapewniającą aktualną informację w zakresie wartości przyjętych prawnych form zabezpieczenia;
- 3) zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa w tym zakresie.

W ocenie przedmiotu zabezpieczenia brana jest pod uwagę jego wartość możliwa do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, ekonomicznych oraz innych, mogących wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia wierzytelności kredytowych Banku.

Bank ocenia jakość zabezpieczenia uwzględniając jego płynność, aktualną wartość rynkową, wpływ na poziom tworzonych odpisów i ograniczenia utraty wartości portfela kredytowego oraz ze względu na możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, wykorzystując zarówno zabezpieczenia rzeczowe jak i osobiste. Forma zabezpieczenia oraz jego poziom uzależniony jest od oceny ryzyka kredytowego związanego z zawieraną transakcją, w szczególności:

- 1) rodzaju produktu kredytowego, cech transakcji, w tym m.in. kwoty finansowania oraz okresu kredytowania, wysokości zaangażowania Banku wobec kredytobiorcy;
- 2) sytuacji ekonomiczno-finansowej wnioskodawcy;
- 3) statusu prawnego wnioskodawcy;
- 4) płynności zabezpieczenia oraz realnej możliwości zaspokojenia roszczeń Banku z przyjętego zabezpieczenia w możliwie krótkim czasie;
- 5) stanu i wartości rynkowej przedmiotów zabezpieczenia oraz ich podatności na deprecjację w okresie utrzymywania zabezpieczenia.

W celu wczesnej identyfikacji sygnałów ostrzegawczych i podjęcia stosownych działań ograniczających ryzyko kredytowe oraz gwarantujących uzyskanie planowanych przychodów z udzielonej ekspozycji kredytowej, Bank monitoruje ustanowione zabezpieczenia w całym okresie kredytowania.

W przypadku pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, istotnego obniżenia wartości zabezpieczeń lub wystąpienia innego zagrożenia terminowej spłaty zabezpieczonej wierzytelności, Bank dąży do ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia.

Ocena ryzyka i zasady podejmowania decyzji kredytowych

W procesie podejmowania decyzji Bank uwzględnia wpływ także innych rodzajów ryzyka na zdolność do spłaty zobowiązań, w szczególności ryzyka walutowego lub ryzyka stopy procentowej, w tym potencjalne ryzyko wynikające z zawartych przez klienta transakcji pochodnych. Bank tak określa strukturę transakcji kredytowej, aby zapewniony był podział ryzyka pomiędzy kredytobiorcę i Bank, w szczególności poprzez odpowiednie do skali ryzyka generowanego przez ekspozycję kredytową zaangażowanie środków własnych kredytobiorcy, zgodnie z regulacjami Banku.

Metodyki oceny zdolności i wiarygodności kredytowej opracowane zostały odrębnie dla poszczególnych segmentów klientów.

Ocena ryzyka kredytowego podmiotów gospodarczych oparta jest na ocenie mierników ilościowych i jakościowych wykorzystywanych w procesie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie statystycznego systemu ratingowego dla wybranych portfeli kredytowych. System ratingowy jest wykorzystywany w procesie udzielenia kredytu w ramach badania zdolności kredytowej klientów oraz w procesie monitorowania w celu sklasyfikowania klienta do właściwej klasy ryzyka.

Zdolność kredytowa klientów detalicznych badana jest z uwzględnieniem źródła, wysokości i stabilności dochodów uzyskiwanych przez klienta. Przy badaniu zdolności i wiarygodności kredytowej uwzględniana jest również dotychczasowa historia współpracy klienta z Bankiem, jego historia kredytowa i wynik oceny punktowej, a także informacje pochodzące z innych źródeł danych i systemów wymiany informacji.

Badanie zdolności kredytowej banków spółdzielczych oparte jest na analizie sytuacji ekonomiczno-finansowej każdego banku spółdzielczego oraz na wyniku jego działalności na tle „grupy rówieśniczej”. W ramach tej analizy ocenie podlegają m.in.: współczynnik kapitałowy, stopa zwrotu z aktywów, stopa zwrotu z kapitału, udział kredytów w sumie bilansowej netto, udział funduszy własnych w sumie bilansowej netto, wskaźnik pokrycia kredytów depozytami, udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto, oraz inne. Badaniu podlega również historia rachunku prowadzonego w Banku BPS S.A. oraz aktualny stan zaangażowania Banku BPS S.A. w stosunku do każdego banku spółdzielczego z uwzględnieniem ustalonych limitów zaangażowania. Ocena

formalno–prawna oraz ocena zabezpieczeń prawnych transakcji zawieranych z bankami spółdzielczymi dokonywana jest na ogólnych zasadach obowiązujących w Banku BPS S.A.

W celu regularnej oceny podejmowanego ryzyka kredytowego oraz minimalizowania ewentualnych strat na ekspozycjach kredytowych w okresie kredytowania Bank monitoruje sytuację klienta w ramach okresowych i indywidualnych przeglądów kredytowych.

Celem monitoringu jest wczesna identyfikacja sygnałów ostrzegawczych i podejmowanie działań ograniczających ryzyko kredytowe oraz gwarantujących uzyskanie planowanych przychodów z tytułu udzielonej ekspozycji kredytowej, zaklasyfikowanie klientów do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz oszacowanie wysokości utraty wartości ekspozycji kredytowej.

Monitoring jest procesem stałego weryfikowania: zdolności klienta do terminowej obsługi i spłaty udzielonego finansowania, zabezpieczeń oraz stopnia realizacji warunków umowy kredytowej.

Decyzje kredytowe w Banku podejmowane są na różnych poziomach decyzyjnych. Rodzaj i liczba poziomów decyzyjnych zaangażowanych w proces podejmowania decyzji kredytowej uzależniona jest od przedmiotu i podmiotu tej decyzji, od kwoty łącznego zaangażowania Banku wobec klienta i podmiotów powiązanych z nim kapitałowo lub organizacyjnie, oraz od tego, czy transakcja zawiera odstępstwa od stosowanych przez Bank reguł polityki kredytowej i zasad oceny ryzyka.

Kompetencje do jedno lub dwuosobowego podejmowania decyzji kredytowych są przyznawane pracownikom Banku w drodze imiennych upoważnień.

Stosowanie praktyk „forbearance”

Bank jako „forbearance” (udogodnienie w spłacie zobowiązania wobec Banku) traktuje działania mające na celu dokonanie uzgodnionych z dłużnikiem zmian warunków umowy wymuszonych jego trudną sytuacją finansową (działania restrukturyzacyjne wprowadzające udogodnienia, które w innych przypadkach nie byłyby przyznane). Celem działań forbearance jest przywrócenie dłużnikowi zdolności wywiązania się ze zobowiązań wobec Banku oraz optymalizacja efektywności zarządzania wierzytelnościami trudnymi.

Zmiana warunków pierwotnej umowy w sposób umożliwiający kredytobiorcy całkowitą lub częściową obsługę zadłużenia lub jego refinansowanie obejmować może między innymi: obniżenie marży, obniżenie oprocentowania, konsolidację kilku wierzytelności wynikających z różnych umów na jedną wierzytelność, zmianę wysokości rat kapitałowych, naliczonych odsetek, zmianę formuły spłaty (raty annuitetowe, raty malejące) bądź zmianę harmonogramu spłat kapitału i/lub odsetek.

W ramach procesu „forbearance” zmiana warunków spłaty wierzytelności jest ustalana indywidualnie wobec każdego kontraktu klienta. Elementem tego procesu jest ocena możliwości wywiązania się kredytobiorcy z nowych warunków umowy.

Ekspozycje przestają być klasyfikowane jako ekspozycje forborne w przypadku spełnienia wszystkich niżej wymienionych warunków:

- 1) umowa jest uznawana jako ekspozycja bez zidentyfikowanej przesłanki utraty wartości;
- 2) upłynął co najmniej 2 letni okres warunkowy liczony od daty uznania ekspozycji forborne jako ekspozycji bez zidentyfikowanej przesłanki utraty wartości;
- 3) kredytobiorca w ciągu co najmniej połowy okresu warunkowego dokonał istotnych spłat kapitału i/lub odsetek;
- 4) w okresie dwuletnim i na koniec tego okresu warunkowego żadna z ekspozycji klienta nie była przeterminowana powyżej 30 dni.

Struktura geograficzna kredytów i pożyczek udzielonych klientom z udzielonym udogodnieniem typu forbearance

	31.12.2025	31.12.2024
dolnośląskie	3 021	932
kujawsko-pomorskie	456	17 563
lubelskie	4 944	1 532
lubuskie	311	3 035
łódzkie	502	568
małopolskie	56 573	62 968
mazowieckie	5 182	4 667
opolskie	0	0
podkarpackie	34 231	31 711
podlaskie	590	1 704
pomorskie	4 373	4 008
śląskie	1 643	0
świętokrzyskie	2 089	2 067
warmińsko-mazurskie	14 104	22 527
wielkopolskie	2 612	800
zachodnio-pomorskie	28 797	21 271
Razem	159 428	175 353

Struktura branżowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom z udzielonym udogodnieniem typu forbearance

	31.12.2025	31.12.2024
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	158	516
Przetwórstwo przemysłowe	10 865	23 694
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	459
Budownictwo	36 435	11 092
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	5 229	3 705
Transport i gospodarka magazynowa	119	182
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	34 984	46 724
Informacja i komunikacja	0	30
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	70	103
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	55 161	77 793
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	147	170
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	3 940	4 300
Edukacja	1 951	0
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0	3 207
Pozostała działalność usługowa	74	0
Osoby fizyczne	10 295	3 378
Razem	159 428	175 353

Zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance według typu klienta

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	299 726	-140 298	159 428
- klienci korporacyjni	286 841	-138 792	148 049
- rolnicy	241	-83	158
- przedsiębiorcy indywidualni	1 602	-677	925
- osoby fizyczne	11 042	-746	10 296
Razem	299 726	-140 298	159 428

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Wartość brutto	Odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	270 212	-94 859	175 353
- klienci korporacyjni	264 173	-94 269	169 904
- rolnicy	531	-15	516
- przedsiębiorcy indywidualni	2 090	-536	1 554
- osoby fizyczne	3 418	-39	3 379
Razem	270 212	-94 859	175 353

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance według przeterminowania

Zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance według przeterminowania na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Bez przeterminowania	do 30 dni	31 - 60 dni	61 - 90 dni	powyżej 90 dni	Razem
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	77 621	24 118	136	260	57 293	159 428
- klienci korporacyjni	71 446	21 749	0	260	54 594	148 049
- rolnicy	115	0	0	0	43	158
- przedsiębiorcy indywidualni	563	190	0	0	172	925
- osoby fizyczne	5 497	2 179	136	0	2 484	10 296
Razem netto	77 621	24 118	136	260	57 293	159 428

Zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance według przeterminowania na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Bez przeterminowania	do 30 dni	31 - 60 dni	61 - 90 dni	powyżej 90 dni	Razem
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	88 408	2 326	1 184	0	83 435	175 353
- klienci korporacyjni	84 894	1 712	925	0	82 373	169 004
- rolnicy	516	0	0	0	0	516
- przedsiębiorcy indywidualni	441	195	0	0	918	1 554
- osoby fizyczne	2 557	419	259	0	144	3 379
Razem netto	88 408	2 326	1 184	0	83 435	175 353

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Struktura jakościowa portfela

Struktura jakościowa portfela na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Należności od innych banków					
-rating 1	838 678	23 346	0	0	862 024
-rating 2	0	0	0	0	0
-rating 3	0	0	0	0	0
-rating 4	0	0	0	0	0
-brak ratingu	0	0	0	0	0
Razem należności od innych banków	838 678	23 346	0	0	862 024
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu					
-rating 1	0	0	0	0	0
-rating 2	0	0	0	0	0
-rating 3	0	0	0	0	0
-rating 4	0	0	0	0	0
-brak ratingu	0	0	0	0	0
Razem należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom					
-rating 1	5 302 721	304 255	0	0	5 606 976
-rating 2	99 171	156 143	0	0	255 314
-rating 3	30 784	73 077	0	0	103 861
-rating 4	0	0	187 837	47 125	234 962
-brak ratingu	0	0	2	0	2
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 432 676	533 475	187 839	47 125	6 201 115
Papiery wartościowe, w tym:					
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 733 066	54 964	37	0	12 788 067
-rating 1	11 645 040	54 964	0	0	11 700 004
-rating 2	0	0	0	0	0
-rating 3	0	0	0	0	0
-rating 4	0	0	37	0	37
-brak ratingu	1 088 026	0	0	0	1 088 026
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	12 799 664	0	0	0	12 799 664
-rating 1	3 126 310	0	0	0	3 126 310
-rating 2	0	0	0	0	0
-rating 3	0	0	0	0	0
-rating 4	0	0	0	0	0
-brak ratingu	9 673 354	0	0	0	9 673 354
Razem papiery wartościowe	25 532 730	54 964	37	0	25 587 731

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Udzielone zobowiązania warunkowe finansowe i gwarancje

-rating 1	2 771 949	135 933	0	0	2 907 882
-rating 2	65 259	21 354	0	0	86 613
-rating 3	110	41 041	0	0	41 151
-rating 4	0	0	7 469	203	7 672
-brak ratingu	0	0	0	0	0
Razem udzielone zobowiązania warunkowe finansowe i gwarancje	2 837 318	198 328	7 469	203	3 043 318

Struktura jakościowa portfela na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Należności od innych banków					
-rating 1	766 200	7 377	0	0	773 577
-rating 2	0	0	0	0	0
-rating 3	0	0	0	0	0
-rating 4	0	0	0	0	0
-brak ratingu	0	0	0	0	0
Razem należności od innych banków	766 200	7 377	0	0	773 577
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu					
-rating 1	1 261 861	0	0	0	1 261 861
-rating 2	0	0	0	0	0
-rating 3	0	0	0	0	0
-rating 4	0	0	0	0	0
-brak ratingu	0	0	0	0	0
Razem należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	1 261 861	0	0	0	1 261 861
Kredyty i pożyczki udzielone klientom					
-rating 1	3 871 625	1 467 998	0	0	5 339 623
-rating 2	35 993	155 600	0	0	191 593
-rating 3	10 786	150 711	0	0	161 497
-rating 4	0	0	261 168	56 095	317 263
-brak ratingu	33	0	123	0	156
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 918 437	1 774 309	261 291	56 095	6 010 132

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Papiery wartościowe, w tym:

wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 669 829	10 087	39	0	11 679 955
-rating 1	11 274 406	10 087	0	0	11 284 493
-rating 2	0	0	0	0	0
-rating 3	0	0	0	0	0
-rating 4	0	0	39	0	39
-brak ratingu	395 423	0	0	0	395 423
wyceniane w zamortyzowanym koszcie	12 098 355	0	0	0	12 098 355
-rating 1	3 164 711	0	0	0	3 164 711
-rating 2	0	0	0	0	0
-rating 3	0	0	0	0	0
-rating 4	0	0	0	0	0
-brak ratingu	8 933 644	0	0	0	8 933 644
Razem papiery wartościowe	23 768 184	10 087	39	0	23 778 310

Udzielone zobowiązania warunkowe finansowe i gwarancje

-rating 1	1 621 763	538 483	0	0	2 160 246
-rating 2	52 535	14 473	0	0	67 008
-rating 3	8	64 380	0	0	64 388
-rating 4	0	0	308	0	308
-brak ratingu	0	0	0	0	0
Razem udzielone zobowiązania warunkowe finansowe i gwarancje	1 674 306	617 336	308	0	2 291 950

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Analiza wiekowa aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Należności od innych banków					
Bez przeterminowania	838 678	23 346	0	0	862 024
do 30 dni	0	0	0	0	0
31 - 60 dni	0	0	0	0	0
61 - 90 dni	0	0	0	0	0
powyżej 90 dni	0	0	0	0	0
Razem	838 678	23 346	0	0	862 024
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu					
Bez przeterminowania	0	0	0	0	0
do 30 dni	0	0	0	0	0
31 - 60 dni	0	0	0	0	0
61 - 90 dni	0	0	0	0	0
powyżej 90 dni	0	0	0	0	0
Razem	0	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom					
Bez przeterminowania	5 311 439	465 819	76 409	1 055	5 854 722
do 30 dni	121 080	54 657	11 518	240	187 495
31 - 60 dni	152	5 405	2 402	0	7 959
61 - 90 dni	5	5 290	1 705	0	7 000
powyżej 90 dni	0	2 304	95 805	45 830	143 939
Razem	5 432 676	533 475	187 839	47 125	6 201 115
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody					
Bez przeterminowania	12 733 066	54 964	37	0	12 788 067
do 30 dni	0	0	0	0	0
31 - 60 dni	0	0	0	0	0
61 - 90 dni	0	0	0	0	0
powyżej 90 dni	0	0	0	0	0
Razem	12 733 066	54 964	37	0	12 788 067
Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie					
Bez przeterminowania	12 799 664	0	0	0	12 799 664
do 30 dni	0	0	0	0	0
31 - 60 dni	0	0	0	0	0
61 - 90 dni	0	0	0	0	0
powyżej 90 dni	0	0	0	0	0
Razem	12 799 664	0	0	0	12 799 664
Udzielone zobowiązania warunkowe finansowe i gwarancyjne					
Bez przeterminowania	2 836 908	197 452	2 993	203	3 037 556
do 30 dni	410	876	4 476	0	5 762
31 - 60 dni	0	0	0	0	0
61 - 90 dni	0	0	0	0	0
powyżej 90 dni	0	0	0	0	0
Razem	2 837 318	198 328	7 469	203	3 043 318

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Analiza wiekowa aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Należności od innych banków					
Bez przeterminowania	766 200	7 377	0	0	773 577
do 30 dni	0	0	0	0	0
31 - 60 dni	0	0	0	0	0
61 - 90 dni	0	0	0	0	0
powyżej 90 dni	0	0	0	0	0
Razem	766 200	7 377	0	0	773 577
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu					
Bez przeterminowania	1 261 861	0	0	0	1 261 861
do 30 dni	0	0	0	0	0
31 - 60 dni	0	0	0	0	0
61 - 90 dni	0	0	0	0	0
powyżej 90 dni	0	0	0	0	0
Razem	1 261 861	0	0	0	1 261 861
Kredyty i pożyczki udzielone klientom					
Bez przeterminowania	3 858 958	1 670 965	101 624	241	5 631 788
do 30 dni	55 560	73 956	10 661	0	140 177
31 - 60 dni	2 884	20 001	5 237	148	28 270
61 - 90 dni	1 035	4 936	5 385	0	11 356
powyżej 90 dni	0	4 451	138 384	55 706	198 541
Razem	3 918 437	1 774 309	261 291	56 095	6 010 132
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody					
Bez przeterminowania	11 669 829	10 087	39	0	11 679 955
do 30 dni	0	0	0	0	0
31 - 60 dni	0	0	0	0	0
61 - 90 dni	0	0	0	0	0
powyżej 90 dni	0	0	0	0	0
Razem	11 669 829	10 087	39	0	11 679 955
Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie					
Bez przeterminowania	12 098 355	0	0	0	12 098 355
do 30 dni	0	0	0	0	0
31 - 60 dni	0	0	0	0	0
61 - 90 dni	0	0	0	0	0
powyżej 90 dni	0	0	0	0	0
Razem	12 098 355	0	0	0	12 098 355
Udzielone zobowiązania warunkowe finansowe i gwarancyjne					
Bez przeterminowania	1 673 844	586 593	284	0	2 260 721
do 30 dni	462	30 617	0	0	31 079
31 - 60 dni	0	126	0	0	126
61 - 90 dni	0	0	0	0	0
powyżej 90 dni	0	0	24	0	24
Razem	1 674 306	617 336	308	0	2 291 950

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe bez uwzględnienia posiadanych zabezpieczeń

	Wartość bilansowa netto	Wartość bilansowa netto
	31.12.2025	31.12.2024
Kasa, środki w Banku Centralnym	4 579 882	1 557 300
Należności od innych banków	862 024	773 577
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	1 261 861
Papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 788 067	11 679 955
Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	12 799 664	12 098 355
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	21 745	40 810
- klienci korporacyjni	671	1 685
- rolnicy	17 704	34 272
- przedsiębiorcy indywidualni	9	9
- osoby fizyczne	3 361	4 844
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	6 201 115	6 010 132
- klienci korporacyjni	2 639 702	2 365 538
- rolnicy	51 087	63 705
- przedsiębiorcy indywidualni	86 847	92 718
- osoby fizyczne	1 791 381	1 651 502
- instytucje rządowe i samorządowe	1 632 098	1 836 669
Pozostałe aktywa	62 756	74 523
Razem ekspozycja bilansowa	37 315 253	33 496 513
Zobowiązania warunkowe udzielone	3 043 318	2 291 950
Razem ekspozycja pozabilansowa	3 043 318	2 291 950
Razem ekspozycja bilansowa i pozabilansowa	40 358 571	35 788 463

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Podział homogeniczny portfela ekspozycji

Rozkład portfela dla kredytów detalicznych

31.12.2025									
	Skala PD	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD*	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	ECL**
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15 %	171	228	221	0,10%	81	72,36%	0,13	0
	od 0,15 do <0,25 %	1 113	2 244	1 601	0,19%	360	75,04%	0,36	2
	od 0,25 do <0,50 %	2 504	3 181	3 196	0,35%	1 020	68,16%	1,35	10
	od 0,50 do <0,75 %	1 344	251	1 399	0,60%	198	40,40%	27,45	8
	od 0,75 do <2,50 %	1 514 171	27 891	1 541 735	0,79%	7 162	12,99%	19,29	1 478
	od 2,50 do <10,00 %	17 451	213	17 594	4,00%	189	8,42%	17,04	59
	od 10,00 do <45,00 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 45,00 do <100,00 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	Razem	1 536 754	34 008	1 565 746		9 010			1 557
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,15 do <0,25 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,25 do <0,50 %	8	0	8	0,33%	8	79,42%	1,29	0
	od 0,50 do <0,75 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,75 do <2,50 %	65 266	187	65 453	0,79%	665	4,48%	16,66	165
	od 2,50 do <10,00 %	114 350	174	114 388	4,80%	659	4,94%	16,32	1 226
	od 10,00 do <45,00 %	3 931	141	3 962	28,53%	59	8,62%	15,82	144
	od 45,00 do <100,00 %	2 192	0	2 192	62,02%	12	14,12%	22,24	279
	Razem	185 747	502	186 003		1 403			1 814
31.12.2024									
	Skala PD	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD*	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	ECL**
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15 %	29	0	29	0,11%	53	17,69%	0,12	0
	od 0,15 do <0,25 %	237	395	336	0,20%	138	53,92%	0,09	0
	od 0,25 do <0,50 %	913	399	1 012	0,40%	233	36,00%	0,41	1
	od 0,50 do <0,75 %	1 239 462	13 358	1 252 276	0,67%	6 763	8,21%	19,12	631
	od 0,75 do <2,50 %	2 344	2 874	3 060	1,00%	644	57,85%	0,98	17
	od 2,50 do <10,00 %	7 847	1	7 848	4,09%	88	3,19%	15,62	11
	od 10,00 do <45,00 %	0	0	0	17,22%	3	45,63%	1,00	0
	od 45,00 do <100,00 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	Razem	1 250 832	17 027	1 264 561		7 922			660
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,15 do <0,25 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,25 do <0,50 %	3	0	3	0,48%	3	69,19%	0,33	0
	od 0,50 do <0,75 %	169 286	190	169 465	0,67%	1 035	4,03%	16,96	280
	od 0,75 do <2,50 %	1 764	2 754	2 449	1,04%	1 536	68,16%	2,75	41
	od 2,50 do <10,00 %	151 841	792	152 577	4,39%	817	6,49%	17,42	1 887
	od 10,00 do <45,00 %	6 305	444	6 416	24,38%	232	14,22%	14,05	422
	od 45,00 do <100,00 %	1 050	26	1 057	65,60%	22	15,82%	78,95	75
	Razem	330 249	4 206	331 967		3 645			2 705

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

31.12.2025					
	Czas w defaulcie	EAD*	Liczba ekspozycji	Średni LGD w %	ECL**
Koszyk 3	do 12 miesięcy	19 589	195	30,21%	5 931
	od 13 do 24 miesięcy	12 094	418	28,86%	3 490
	od 25 do 36 miesięcy	21 871	80	19,01%	4 140
	od 37 do 48 miesięcy	13 309	62	19,20%	2 564
	od 49 do 60 miesięcy	10 521	41	22,85%	2 404
	od 61 do 84 miesięcy	5 564	33	32,70%	1 828
	powyżej 84 miesięcy	22 633	98	45,48%	10 358
	Razem	105 581	927		30 715
POCI	do 12 miesięcy	113	6	88,20%	99
	od 13 do 24 miesięcy	71	4	99,52%	71
	od 25 do 36 miesięcy	164	2	41,54%	68
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 49 do 60 miesięcy	142	1	1,96%	3
	od 61 do 84 miesięcy	30	2	100,00%	30
	powyżej 84 miesięcy	374	5	6,39%	25
	Razem	894	20		296
31.12.2024					
	Czas w defaulcie	EAD*	Liczba ekspozycji	Średni LGD w %	ECL**
Koszyk 3	do 12 miesięcy	14 875	638	35,35%	5 269
	od 13 do 24 miesięcy	25 964	118	21,64%	5 627
	od 25 do 36 miesięcy	16 244	81	15,90%	2 605
	od 37 do 48 miesięcy	13 082	49	13,30%	1 747
	od 49 do 60 miesięcy	7 473	43	19,66%	1 473
	od 61 do 84 miesięcy	9 367	45	34,35%	3 227
	powyżej 84 miesięcy	21 483	126	49,22%	10 626
	Razem	108 488	1 100		30 574
POCI	do 12 miesięcy	21	5	84,27%	18
	od 13 do 24 miesięcy	18	2	98,34%	18
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 37 do 48 miesięcy	150	1	1,08%	2
	od 49 do 60 miesięcy	30	2	100,00%	30
	od 61 do 84 miesięcy	7	4	100,00%	7
	powyżej 84 miesięcy	51	6	99,45%	51
	Razem	277	20		126

*EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

**ECL - Oczekiwana strata kredytowa

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Rozkład portfela dla przedsiębiorstw

31.12.2025									
	Skala PD	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD*	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	ECL**
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,15 do <0,25 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,25 do <0,50 %	684	91	725	0,42%	3	22,01%	0,08	0
	od 0,50 do <0,75 %	10 776	35	10 792	0,62%	5	2,65%	0,17	1
	od 0,75 do <2,50 %	1 956 871	900 658	2 366 463	2,10%	401	37,30%	3,74	17 574
	od 2,50 do <10,00 %	23 571	37	23 588	3,27%	4	2,52%	0,08	10
	od 10,00 do <45,00 %	70 854	59 952	98 119	17,23%	9	56,45%	8,05	8 929
	od 45,00 do <100,00 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	Razem	2 062 756	960 773	2 499 687		422			26 514
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,15 do <0,25 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,25 do <0,50 %	1 226	76	1 261	0,42%	2	6,87%	0,08	0
	od 0,50 do <0,75 %	989	671	1 294	0,62%	2	5,23%	0,17	0
	od 0,75 do <2,50 %	230 402	29 689	243 904	2,01%	73	9,92%	6,15	643
	od 2,50 do <10,00 %	30 179	4 039	32 016	6,69%	4	11,43%	0,28	223
	od 10,00 do <45,00 %	68 479	55 202	93 583	15,85%	35	21,78%	1,65	2 399
	od 45,00 do <100,00 %	1 233	0	1 233	50,90%	1	1,55%	1,25	7
	Razem	332 508	89 677	373 291		117			3 272
31.12.2024									
	Skala PD	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD*	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	ECL**
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,15 do <0,25 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,25 do <0,50 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,50 do <0,75 %	4 973	559	5 158	0,53%	8	4,97%	0,08	1
	od 0,75 do <2,50 %	24 934	11 039	28 593	1,24%	31	4,69%	0,28	14
	od 2,50 do <10,00 %	607 519	270 770	697 262	3,56%	289	14,20%	6,79	2 828
	od 10,00 do <45,00 %	10 107	1 350	10 554	14,56%	7	6,48%	6,12	86
	od 45,00 do <100,00 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	Razem	647 533	283 718	741 567		335			2 929
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,15 do <0,25 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,25 do <0,50 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,50 do <0,75 %	145	0	145	0,53%	1	0,42%	0,08	0
	od 0,75 do <2,50 %	122 792	34 910	134 363	1,88%	67	7,54%	0,44	169
	od 2,50 do <10,00 %	1 189 318	377 805	1 314 537	3,66%	143	19,56%	2,78	18 177
	od 10,00 do <45,00 %	80 274	27 903	89 522	14,67%	50	5,62%	3,04	682
	od 45,00 do <100,00 %	5 392	18 208	11 427	80,73%	5	15,24%	0,84	1 114
	Razem	1 397 921	458 826	1 549 994		266			20 142

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

31.12.2025					
	Czas w defaulcie	EAD*	Liczba ekspozycji	Średni LGD w %	ECL**
Koszyk 3	do 12 miesięcy	22 546	30	53,24%	12 033
	od 13 do 24 miesięcy	71 882	93	86,70%	62 192
	od 25 do 36 miesięcy	12 565	11	35,42%	4 434
	od 37 do 48 miesięcy	5 493	11	17,82%	1 000
	od 49 do 60 miesięcy	42 772	18	65,56%	28 115
	od 61 do 84 miesięcy	1 158	6	58,06%	671
	powyżej 84 miesięcy	215 121	107	76,55%	164 984
	Razem	371 537	276		273 429
POCI	do 12 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 13 do 24 miesięcy	7 803	5	19,09%	1 480
	od 25 do 36 miesięcy	227	1	8,00%	17
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 49 do 60 miesięcy	84 822	1	57,00%	48 500
	od 61 do 84 miesięcy	1 366	2	99,04%	1 359
	powyżej 84 miesięcy	9 804	3	64,23%	6 320
	Razem	104 022	12		57 676
31.12.2024					
	Czas w defaulcie	EAD*	Liczba ekspozycji	Średni LGD w %	ECL**
Koszyk 3	do 12 miesięcy	61 733	113	62,84%	38 844
	od 13 do 24 miesięcy	15 303	13	34,56%	5 298
	od 25 do 36 miesięcy	6 164	12	18,80%	1 163
	od 37 do 48 miesięcy	43 730	22	40,95%	17 974
	od 49 do 60 miesięcy	1 980	10	60,05%	1 186
	od 61 do 84 miesięcy	31 436	28	70,65%	22 255
	powyżej 84 miesięcy	255 419	116	66,31%	169 673
	Razem	415 765	314		256 393
POCI	do 12 miesięcy	310	2	22,07%	70
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 49 do 60 miesięcy	1 352	2	99,03%	1 346
	od 61 do 84 miesięcy	3	1	100,00%	3
	powyżej 84 miesięcy	440	1	100,00%	439
	Razem	2 105	6		1 858

*EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

**ECL - Oczekiwana strata kredytowa

Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku

(w tys. zł)

Rozkład portfela dla przedsiębiorców indywidualnych

31.12.2025									
	Skala PD	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD*	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	ECL**
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,15 do <0,25 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,25 do <0,50 %	6 864	481	7 083	0,40%	6	20,90%	0,08	3
	od 0,50 do <0,75 %	803	571	1 063	0,61%	8	10,86%	0,17	0
	od 0,75 do <2,50 %	6 533	1 502	7 216	1,57%	36	18,74%	0,55	16
	od 2,50 do <10,00 %	52 804	5 434	55 275	2,56%	95	9,61%	4,38	110
	od 10,00 do <45,00 %	457	197	547	12,18%	3	8,37%	3,37	2
	od 45,00 do <100,00 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	Razem	67 461	8 185	71 184		148			131
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,15 do <0,25 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,25 do <0,50 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,50 do <0,75 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,75 do <2,50 %	1 585	441	1 786	0,87%	4	18,16%	0,26	2
	od 2,50 do <10,00 %	1 687	349	1 845	2,53%	9	2,03%	4,85	2
	od 10,00 do <45,00 %	6 087	54	6 111	12,95%	16	7,27%	3,37	60
	od 45,00 do <100,00 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	Razem	9 359	844	9 742		29			64
31.12.2024									
	Skala PD	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD*	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	ECL**
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,15 do <0,25 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,25 do <0,50 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,50 do <0,75 %	654	38	666	0,55%	3	13,90%	0,08	0
	od 0,75 do <2,50 %	2 034	1 604	2 566	1,44%	25	13,35%	0,35	4
	od 2,50 do <10,00 %	34 838	3 792	36 095	3,70%	93	15,22%	4,77	158
	od 10,00 do <45,00 %	18	90	48	10,96%	1	1,04%	2,50	0
	od 45,00 do <100,00 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	Razem	37 544	5 524	39 375		122			162
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,15 do <0,25 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,25 do <0,50 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,50 do <0,75 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,75 do <2,50 %	1 893	1 107	2 260	1,87%	16	14,20%	0,48	5
	od 2,50 do <10,00 %	31 642	1 123	32 015	3,70%	49	8,06%	3,29	100
	od 10,00 do <45,00 %	7 843	329	7 952	12,68%	28	4,42%	4,06	40
	od 45,00 do <100,00 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	Razem	41 378	2 559	42 227		93			145

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

31.12.2025					
	Czas w defaulcie	EAD*	Liczba ekspozycji	Średni LGD w %	ECL**
Koszyk 3	do 12 miesięcy	1 054	10	33,81%	357
	od 13 do 24 miesięcy	4 066	21	78,34%	3 183
	od 25 do 36 miesięcy	298	5	100,00%	298
	od 37 do 48 miesięcy	17 785	8	61,55%	10 932
	od 49 do 60 miesięcy	634	7	93,25%	591
	od 61 do 84 miesięcy	2 621	9	68,31%	1 793
	powyżej 84 miesięcy	11 676	34	93,16%	10 899
	Razem	38 134	94		28 053
POCI	do 12 miesięcy	22	1	77,39%	17
	od 13 do 24 miesięcy	252	4	47,70%	120
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 49 do 60 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	0	0,00%	0
	powyżej 84 miesięcy	2	2	99,69%	2
	Razem	276	7		139
31.12.2024					
	Czas w defaulcie	EAD*	Liczba ekspozycji	Średni LGD w %	ECL**
Koszyk 3	do 12 miesięcy	5 804	33	77,89%	4 518
	od 13 do 24 miesięcy	279	7	99,62%	277
	od 25 do 36 miesięcy	18 431	8	54,67%	10 014
	od 37 do 48 miesięcy	840	10	51,56%	432
	od 49 do 60 miesięcy	3 395	17	62,37%	2 120
	od 61 do 84 miesięcy	1 207	9	35,39%	428
	powyżej 84 miesięcy	18 952	52	89,44%	17 003
	Razem	48 908	136		34 792
POCI	do 12 miesięcy	1	1	58,96%	1
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 49 do 60 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 61 do 84 miesięcy	2	1	100,00%	2
	powyżej 84 miesięcy	104	2	99,99%	104
	Razem	107	4		107

*EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

**ECL - Oczekiwana strata kredytowa

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Rozkład portfela dla rolników indywidualnych

31.12.2025									
	Skala PD	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD*	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	ECL**
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15 %	5	0	5	0,10%	12	7,90%	0,06	0
	od 0,15 do <0,25 %	178	0	178	0,22%	34	1,14%	0,23	0
	od 0,25 do <0,50 %	1 045	1	1 045	0,40%	43	2,64%	0,44	0
	od 0,50 do <0,75 %	215	0	215	0,65%	24	0,97%	0,73	0
	od 0,75 do <2,50 %	37 612	2 804	38 887	0,83%	260	2,08%	4,66	5
	od 2,50 do <10,00 %	8 952	0	8 952	3,88%	65	2,24%	6,52	6
	od 10,00 do <45,00 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 45,00 do <100,00 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	Razem	48 007	2 805	49 282		438			11
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,15 do <0,25 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,25 do <0,50 %	36	0	36	0,45%	2	1,23%	0,50	0
	od 0,50 do <0,75 %	20	0	20	0,59%	1	12,99%	0,67	0
	od 0,75 do <2,50 %	2 744	0	2 744	0,82%	10	1,03%	5,54	1
	od 2,50 do <10,00 %	6 884	0	6 884	3,83%	5	11,72%	9,10	89
	od 10,00 do <45,00 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 45,00 do <100,00 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	Razem	9 684	0	9 684		18			90
31.12.2024									
	Skala PD	Ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD*	Średni PD wyrażone w %	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażony w %	Średni termin zapadalności	ECL**
Koszyk 1	od 0,00 do <0,15 %	707	1	707	0,13%	9	10,98%	0,08	0
	od 0,15 do <0,25 %	65	0	65	0,19%	5	0,64%	0,17	0
	od 0,25 do <0,50 %	362	5	364	0,36%	28	6,08%	0,36	0
	od 0,50 do <0,75 %	1 058	20	1 065	0,59%	31	2,98%	0,57	0
	od 0,75 do <2,50 %	55 136	1 067	55 490	1,01%	435	1,75%	5,15	7
	od 2,50 do <10,00 %	6 842	0	6 842	3,67%	85	4,57%	4,63	8
	od 10,00 do <45,00 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 45,00 do <100,00 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	Razem	64 170	1 093	64 533		593			15
Koszyk 2	od 0,00 do <0,15 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,15 do <0,25 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,25 do <0,50 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,50 do <0,75 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 0,75 do <2,50 %	5 906	0	5 906	1,03%	19	0,59%	8,68	1
	od 2,50 do <10,00 %	12 467	0	12 467	3,78%	45	0,98%	7,58	12
	od 10,00 do <45,00 %	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0,00	0
	od 45,00 do <100,00 %	1	0	1	100,00%	1	27,66%	1,00	0
	Razem	18 374	0	18 374		65			13

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

31.12.2025					
Czas w defaulcie	EAD*	Liczba ekspozycji	Średni LGD w %	ECL**	
do 12 miesięcy	966	7	23,65%	232	
od 13 do 24 miesięcy	1 095	13	39,26%	432	
od 25 do 36 miesięcy	0	0	0,00%	0	
od 37 do 48 miesięcy	821	4	7,00%	60	
od 49 do 60 miesięcy	6 151	4	62,71%	3 853	
od 61 do 84 miesięcy	4 758	12	42,92%	2 056	
powyżej 84 miesięcy	27 951	66	88,32%	24 779	
Razem	41 742	106		31 412	
do 12 miesięcy	0	0	0,00%	0	
od 13 do 24 miesięcy	0	0	0,00%	0	
od 25 do 36 miesięcy	0	0	0,00%	0	
od 37 do 48 miesięcy	0	0	0,00%	0	
od 49 do 60 miesięcy	0	0	0,00%	0	
od 61 do 84 miesięcy	0	0	0,00%	0	
powyżej 84 miesięcy	599	3	48,07%	288	
Razem	599	3		288	

31.12.2024					
Czas w defaulcie	EAD*	Liczba ekspozycji	Średni LGD w %	ECL**	
do 12 miesięcy	1 814	20	57,62%	1 048	
od 13 do 24 miesięcy	921	2	58,00%	534	
od 25 do 36 miesięcy	828	7	11,33%	95	
od 37 do 48 miesięcy	5 519	4	74,59%	4 105	
od 49 do 60 miesięcy	4 784	14	33,46%	1 597	
od 61 do 84 miesięcy	17 009	19	85,74%	14 656	
powyżej 84 miesięcy	29 169	64	79,29%	23 218	
Razem	60 044	130		45 253	
do 12 miesięcy	0	0	0,00%	0	
od 13 do 24 miesięcy	0	0	0,00%	0	
od 25 do 36 miesięcy	0	0	0,00%	0	
od 37 do 48 miesięcy	0	0	0,00%	0	
od 49 do 60 miesięcy	0	0	0,00%	0	
od 61 do 84 miesięcy	0	0	0,00%	0	
powyżej 84 miesięcy	0	0	0,00%	0	
Razem	0	0		0	

*EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej

**ECL - Oczekiwana strata kredytowa

Klasyfikacja i szacowanie oczekiwanej straty kredytowej

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe tworzone są zgodnie z wymogami MSSF 9 oraz wytycznymi Rekomendacji R KNF z wykorzystaniem modelu opartego na zmianach poziomu ryzyka kredytowego.

Bank uwzględniając wytyczne, klasyfikuje ekspozycje kredytowe do następujących koszyków:

- 1) Koszyk 1 – ekspozycje, dla których na dzień bilansowy nie stwierdzono istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia i nie stwierdzono przesłanki utraty wartości oraz aktywa zaklasyfikowane jako niskie ryzyko;
- 2) Koszyk 2 – ekspozycje, dla których zidentyfikowano istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, ale jeszcze nie rozpoznano zdarzenia niewykonania zobowiązania dla tego aktywa na dzień bilansowy;
- 3) Koszyk 3 – aktywa finansowe, w odniesieniu do których rozpoznano zdarzenie niewykonania zobowiązania, a przesłanki utraty wartości są obiektywne na dzień bilansowy;
- 4) Koszyk POCI – zakupione lub wytworzone aktywa finansowe w odniesieniu do których rozpoznano zdarzenie niewykonania zobowiązania w momencie początkowego ujęcia.

Dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 1, Bank szacuje odpisy z tytułu oczekiwanej straty kredytowej w horyzoncie 12 miesięcy lub do terminu zapadalności, jeżeli jest krótszy niż 12 miesięcy. W przypadku koszyka 2 oraz 3 oczekiwana strata kredytowa szacowana jest w okresie do terminu zapadalności aktywa w horyzoncie lifetime.

W przypadku ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych jako POCI, tj. takich, które w momencie początkowego ujęcia w bilansie mają rozpoznaną utratę wartości, oczekiwane straty kredytowe Bank szacuje w pozostałym okresie życia aktywa finansowego.

Istotne pogorszenie ryzyka – klasyfikacja do koszyka 2

Bank dokonuje oceny pogorszenia się profilu ryzyka poszczególnych ekspozycji i tym samym klasyfikuje je do koszyka 2 w przypadku zaistnienia przesłanek jakościowych i ilościowych.

Do przesłanek jakościowych zalicza się m.in.:

- 1) przeterminowanie z uwzględnieniem progu istotności przekraczające 30 dni lub bez uwzględnienia progu istotności przeterminowania przekraczające 90 dni;
- 2) klasyfikacja klienta na Watch Listę;
- 3) klasyfikacja ekspozycji do kategorii ekspozycji restrukturyzowanych obsługiwanych z udogodnieniem w spłacie (Performing Forborne).

Bank weryfikuje również przesłankę ilościową w postaci oceny istotnego wzrostu ryzyka kredytowego porównujące ryzyko niewykonania zobowiązania dla danej ekspozycji na datę bilansową z ryzykiem niewykonania zobowiązania ekspozycji z początkowego ujęcia, uwzględniając względny i bezwzględny poziom zmiany parametru PD lifetime i/lub zmianę liczby klas ratingowych.

Przesłanki utraty wartości – klasyfikacja do koszyka 3

Klasyfikacja do koszyka 3 odbywa się między innymi w oparciu o następujące przesłanki utraty wartości:

- 1) przeterminowanie spłaty kapitału, odsetek lub opłat powyżej 90 dni kalendarzowych z zachowaniem progu istotności;
- 2) śmierć kredytobiorcy z dodatkowymi kryteriami;
- 3) wypowiedzenie umowy kredytu;
- 4) uzasadnione podejrzenie wyłudzenia kredytu;
- 5) klasyfikacja ekspozycji do kategorii ekspozycji restrukturyzowanych nieobsługiwanych z udogodnieniem w spłacie (Non-Performing Forborne);

- 6) uzyskanie informacji o złożeniu przez klienta propozycji układowych w postępowaniu o zatwierdzenie układu obejmujących zmianę warunków finansowania przez bank;
- 7) złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika, postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora;
- 8) pozyskanie pisemnej informacji o działaniach lub zaniechaniach klienta mogących skutkować istotnym ograniczeniem możliwości dochodzenia roszczeń przez Bank;
- 9) istotne pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej przedsiębiorstwa w stosunku do oceny w momencie udzielania kredytu;
- 10) zaprzestanie działalności gospodarczej/rolniczej;
- 11) niespłacenie zadłużenia w innych instytucjach finansowych skutkujące opóźnieniem powyżej 90 dni lub niespłacenie kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa;
- 12) uzyskanie informacji o utracie pracy skutkującej problemami finansowymi klienta detalicznego, jeżeli pozostałe dochody nie zapewniają zdolności kredytowej;
- 13) przesłanka utraty wartości w spółce zależnej Banku;
- 14) uzyskanie informacji o problemach finansowych klienta skutkujących wystąpieniem istotnych tytułów egzekucyjnych w ostatnich 12-stu miesiącach;
- 15) klasyfikacja ekspozycji kredytowej jako ekspozycja nieobsługiwana zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Niskie ryzyko

Bank dokonuje klasyfikacji aktywów do grupy niskiego ryzyka m. in. dla podmiotów charakteryzujących się ratingiem inwestycyjnym, stabilną sytuacją finansową oraz niskim prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania.

Dla aktywów o niskim poziomie ryzyka nie bada się istotnego wzrostu ryzyka, a wysokości odpisów kalkulowane są w horyzoncie 12 miesięcy. Do grupy podmiotów niskiego ryzyka Bank zalicza m.in. klientów z segmentu rządów i banków oraz klientów jednostki samorządu terytorialnego, o ile nie ujawniono przesłanek utraty wartości lub sygnałów ostrzegawczych.

Kalkulacja oczekiwanej straty kredytowej

Do kalkulacji i oszacowania oczekiwanej straty z tytułu kredytów i pożyczek wycenianych w zamortyzowanym koszcie Bank wykorzystuje dwie metody:

- 1) indywidualną;
- 2) portfelową.

Metoda indywidualna stosowana jest dla ekspozycji kredytowych indywidualnie istotnych spełniających zdefiniowane przez Bank kryteria. Kalkulacja metody indywidualnej opiera się na podstawie przyszłych przepływów pieniężnych. W przypadku pozostałych ekspozycji nieklasyfikujących się do metody indywidualnej, Bank kalkuluje oczekiwane straty kredytowe w ujęciu portfelowym z wykorzystaniem modeli MSSF9 w podziale na homogeniczne grupy. Kalkulacja odbywa się z częstotliwością miesięczną.

Podejście do szacowania parametrów ryzyka

Model PD - prawdopodobieństwo ujawnienia się przesłanki utraty wartości jest estymowane w oparciu o dane historyczne z zastosowaniem metody opartej o macierz migracji łańcucha Markowa. Do wyliczeń wykorzystywana jest segmentacja związana z typem klienta, grupą produktową i koszykiem opóźnienia w spłacie. Model LGD opiera się na oczekiwanych odzyskach z zabezpieczeń oraz spłatach własnych dla części niezabezpieczonej.

Model EAD/CCF obejmuje kalkulację parametru CCF oraz oczekiwanego czasu trwania produktu (w przypadku aktywów o charakterze rewolwingowym). Segmentacja modelu CCF bazuje na typie klienta, typie produktu a także informacji o statusie klienta. Szacowana strata jest wyliczona modelem dożycia w granulacji miesięcznej.

Bank realizuje zasadę FLI (Forward Looking Information) uwzględniając prognozowane czynniki makroekonomiczne w szacowaniu odpisów. Dla poszczególnych poziomów ryzyka kredytowego w podziale na segmenty zdefiniowane przez Bank, weryfikuje się zależność parametrów kredytowych od czynników makroekonomicznych, dla identyfikacji istotności ww. parametrów dokonuje się korekt makroekonomicznych PD i LGD zgodnie z przyjętym modelem. Bank wyznacza wartości PD i LGD w trzech scenariuszach centralny, optymistyczny oraz pesymistyczny, które są wykorzystywane w szacowaniu oczekiwanych strat kredytowych.

Portfel kredytów i pożyczek wycenianych do wartości godziwej

Portfel kredytów i pożyczek wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy zawiera ekspozycje kredytowe, w oprocentowaniu których występuje komponent dźwigni finansowej. W modelu wyceny kredytów według wartości godziwej przyjęto założenie, że rynkowa wartość ekspozycji pracujących stanowi sumę oczekiwanych przepływów pieniężnych wynikających z kontraktu do czasu zapadalności ekspozycji skorygowaną o przyszłe oczekiwane koszty ryzyka oraz koszty niezbędne do obsługi danego portfela instrumentów, zdyskontowanych rynkową stopą procentową.

W przypadku ekspozycji podlegających ocenie grupowej, wartość godziwa jest wyznaczana na podstawie miesięcznych oczekiwanych przepływów pieniężnych (parametry portfelowe zgodnie z definicjami wykorzystywanymi na potrzeby kalkulacji default).

W przypadku ekspozycji podlegających ocenie indywidualnej, wartość godziwa jest wyznaczana na podstawie miesięcznych oczekiwanych przepływów pieniężnych wynikających z indywidualnej oceny kontraktu.

Działalność restrukturyzacyjna i windykacyjna

W celu ograniczania potencjalnych oraz zmaterializowanych strat kredytowych Bank prowadzi wobec klientów, u których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości ekspozycji, skoordynowane działania restrukturyzacyjne i windykacyjne. Działania te są elementem procesu zarządzania ryzykiem kredytowym i ukierunkowane są na stabilizację jakości portfela, redukcję salda ekspozycji oraz optymalizację poziomu odzysków przy zachowaniu racjonalności kosztowej.

Zakres podejmowanych czynności obejmuje w szczególności bieżący monitoring terminowości obsługi zadłużenia, identyfikację sygnałów wczesnego ostrzegania, restrukturyzację wierzytelności, a w przypadkach uzasadnionych – prowadzenie czynności windykacyjnych, w tym postępowań sądowych, egzekucyjnych oraz upadłościowych, jak również sprzedaż wierzytelności trudnych.

Działania restrukturyzacyjne realizowane są w oparciu o obowiązujące regulacje wewnętrzne Banku i mają na celu przywrócenie zdolności klienta do regularnej obsługi zobowiązań. Obejmują one w szczególności modyfikację warunków spłaty dostosowaną do aktualnych i prognozowanych przepływów pieniężnych klienta, wzmocnienie struktury zabezpieczeń, ograniczenie zidentyfikowanych ryzyk oraz pozyskanie dodatkowych zobowiązań o charakterze ochronnym. Zakładanym efektem działań restrukturyzacyjnych jest poprawa profilu ryzyka ekspozycji, umożliwiającą jej reklasyfikację z Koszyka 3 do koszyków o niższym poziomie ryzyka.

Ocena możliwości obsługi zadłużenia dokonywana jest w oparciu o kompleksową analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta, z uwzględnieniem łącznego poziomu jego zadłużenia wobec Banku oraz innych instytucji finansowych. Zakres analizy, częstotliwość jej aktualizacji oraz wymagany pakiet dokumentów uzależnione są od segmentu klienta, charakteru prowadzonej działalności oraz skali ekspozycji i szczegółowo regulowane w wewnętrznych procedurach Banku. Każdorazowo przeprowadzana jest indywidualna ocena ryzyka kredytowego, operacyjnego oraz prawnego dla danej ekspozycji.

Czynności windykacyjne podejmowane są w sytuacjach, w których restrukturyzacja nie jest możliwa, nie spełnia kryteriów efektywności ekonomicznej lub gdy mimo wdrożonych działań restrukturyzacyjnych dochodzi do wypowiedzenia umowy i postawienia zadłużenia w stan wymagalności. Celem działań windykacyjnych jest

maksymalizacja poziomu odzysku należności przy jednoczesnym ograniczeniu kosztów procesu oraz przeciwdziałanie przedawnieniu roszczeń Banku. Dochodzenie roszczeń realizowane jest z uwzględnieniem analizy opłacalności i spodziewanej stopy odzysku.

Wierzytelności trudne, wobec których dotychczasowe działania windykacyjne nie przyniosły oczekiwanych rezultatów, a dalsze prowadzenie czynności nie znajduje uzasadnienia ekonomicznego, mogą zostać zakwalifikowane do sprzedaży. Kryteria kwalifikacji wierzytelności do sprzedaży oraz zasady realizacji transakcji sprzedaży określone są w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku.

Efektywność działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych stanowi istotny czynnik ograniczający poziom strat kredytowych oraz wpływa bezpośrednio na wskaźniki jakości portfela kredytowego Banku. Jednostki odpowiedzialne za zarządzanie wierzytelnościami prowadzą bieżący monitoring sytuacji klientów w ramach przeglądów okresowych i bieżących oraz systematycznie oceniają skuteczność stosowanych narzędzi i procesów.

W 2025 r. efektywność działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych pozostawała w istotnym stopniu uzależniona od czynników zewnętrznych, niezależnych od Banku, w szczególności:

- 1) spowolnienia aktywności gospodarczej oraz pogorszenia sytuacji finansowej wybranych segmentów klientów;
- 2) utrzymującej się presji kosztowej, w tym podwyższonej inflacji oraz wzrostu kosztów energii i usług, wpływających na zdolność klientów do generowania dodatknych przepływów pieniężnych;
- 3) przewlekłości postępowań sądowych i egzekucyjnych, skutkującej wydłużeniem cyklu odzysku należności;
- 4) ryzyka korekty wartości zabezpieczeń, w szczególności na rynku nieruchomości oraz zwiększonej zmienności wycen;
- 5) zmian regulacyjnych i orzecznictwa sądowego wpływających na procesy restrukturyzacyjne oraz zakres ochrony dłużników.

50.2. Ryzyko płynności

Za podstawowy cel zarządzania ryzykiem finansowym, w szczególności ryzykiem płynności, ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym, uznawane jest zapewnienie zdolności Banku do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów, jak również ograniczanie wpływu niekorzystnych zmian stóp procentowych, kursów walut i cen instrumentów finansowych na dochody lub kapitały Banku.

Zgodnie z rekomendacjami nadzorczymi, podział zadań w zakresie zarządzania ryzykiem finansowym uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Realizacji tej zasady służy oddzielenie pionu ryzyka od pionów biznesowych (bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej), przy czym podział ten nie oznacza zdjęcia z jednostek pionów biznesowych odpowiedzialności za podejmowane ryzyko.

Za monitorowanie i zarządzanie bieżącą płynnością złotową i walutową Banku odpowiedzialny jest Departament Skarbu. W ramach pionu ryzyka odpowiedzialność za ryzyko płynności przypisana jest do Departamentu Ryzyka Finansowego. Za zarządzanie ryzykiem płynności i ryzykiem rynkowym, w kategoriach zarządzania i kontroli limitów odpowiedzialni są Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarząd Banku. Istotną rolę w procesie zarządzania ryzykiem finansowym odgrywa audyt wewnętrzny, który w sposób niezależny ocenia efektywność i skuteczność rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem, stosowanych przez jednostki pionu ryzyka. W związku z faktem, że Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia, audyt ten realizowany jest przez odpowiednią komórkę audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem płynności

Pod pojęciem ryzyka płynności rozumiane jest zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w normalnych warunkach działania Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Celem Banku w zakresie monitorowania ryzyka płynności finansowej jest zabezpieczenie adekwatnego do potrzeb poziomu płynności, realizowane poprzez utrzymywanie zrównoważonej struktury aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych, w podziale na płynność w złotych polskich i w głównych walutach obcych. Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje w szczególności zarządzanie płynnością bieżącą, średnio- i długoterminową oraz plany działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych.

Szczególnie istotnym zadaniem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, wynikającym z pełnionej funkcji zrzeszeniowej, jest zabezpieczanie płynności zrzeszonych banków spółdzielczych. Podstawowymi narzędziami wspierającymi banki spółdzielcze w utrzymaniu płynności na poziomie wymaganym przez nadzór bankowy były:

- 1) zapewnienie bankom spółdzielczym możliwości zakupu bonów NBP i skarbowych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa papierów dłużnych, stanowiących podstawowe składniki ich aktywów płynnych, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z limitów nadzorczych Banku i/lub sytuacji rynkowej;
- 2) udzielanie bankom spółdzielczym lokat na warunkach rynku międzybankowego w PLN i w walutach obcych.

Bank systematycznie przeprowadzał analizy płynności Zrzeszenia BPS, obejmujące raportowanie podstawowych pozycji bilansowych Banku i zrzeszonych banków spółdzielczych oraz szacunek poziomu wskaźników płynności Zrzeszenia.

Płynność finansową Banku kształtują głównie środki lokowane przez banki spółdzielcze, w szczególności depozyty terminowe, w ramach których Bank bada wielkość stabilnego osadu. Równocześnie Bank podejmuje działania służące utrzymaniu salda i poziomu stabilności środków pozyskiwanych od klientów niebankowych, przede wszystkim od gospodarstw domowych i podmiotów gospodarczych. Od poziomu stabilnej bazy depozytowej jest bowiem ściśle uzależniony rozwój akcji kredytowej Banku, w tym kredytów udzielanych w konsorcjach ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi, w ramach przyznanych im limitów.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami, w ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej, obejmujący w szczególności:

- 1) codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w NBP, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków (z uwzględnieniem konieczności utrzymania na wymaganym poziomie rezerwy obowiązkowej za Bank i zrzeszone banki spółdzielcze);
- 2) dzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów;
- 3) analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach wymagalności lub zapadalności (zobowiązania w luce płynności są ujmowane w przedziale odpowiadającym najwcześniejszemu terminowi, w którym Bank może być zobowiązany do zapłaty kwoty umownej);
- 4) kalkulowanie w trybie dziennym wskaźników LCR i NSFR – w ujęciu jednostkowym Banku i skonsolidowanym za uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 5) analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej;
- 6) badanie płynności długoterminowej Banku.

Rozporządzenie Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 ustanawia limit w zakresie minimalnej wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto (wskaźnika LCR) na poziomie 100%. Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest zwolniony z dotrzymywania wskaźnika LCR w ujęciu indywidualnym i zobowiązany do przestrzegania wymogu na zasadzie skonsolidowanej, tj. wskaźnika uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (Banku i zrzeszonych banków spółdzielczych posiadających stosowną zgodę KNF). W 2025 roku nadzorczy wymóg

w zakresie skonsolidowanego wskaźnika LCR był dotrzymany, a minimalna i maksymalna wartość wskaźnika wyliczanego w trybie dziennym wynosiły, odpowiednio: 311,74 % i 405,26 %.

Na mocy decyzji KNF, Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest zwolniony z dotrzymywania limitu dla wskaźnika NSFR w ujęciu indywidualnym i zobligowany do przestrzegania wymogu na zasadzie skonsolidowanej, tj. wskaźnika uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (Banku i zrzeszonych banków spółdzielczych posiadających stosowną zgodę KNF). W 2025 roku wymagany nadzorczo poziom wskaźnika NSFR był dotrzymany, a wyliczane w trybie dziennym jego wysokości minimalna i maksymalna kształtowały się na poziomach odpowiednio 121,18 % i 221,57 %.

System wewnętrznych limitów płynnościowych Banku obejmuje limity utrzymujące całościowe narażenie Banku na ryzyko płynności w ramach akceptowanego apetytu na ryzyko, w tym w szczególności:

- 1) minimalny poziom aktywów płynnych;
- 2) minimalny poziom łatwo zbywalnych papierów wartościowych;
- 3) graniczne wartości wskaźników płynności do 1 miesiąca, do 3 miesięcy oraz do 1 roku;
- 4) graniczne wartości wskaźników stabilności bazy depozytowej;
- 5) graniczna wartość wskaźnika koncentracji depozytów podmiotów niebankowych.

W celu spełnienia wewnętrznych i zewnętrznych norm płynności Bank utrzymuje odpowiedni poziom aktywów płynnych. Według stanu na 31 grudnia 2025 roku wartość aktywów płynnych Banku wynosiła 24.399 tys. zł i stanowiła 63,5% sumy bilansowej Banku.

Na potrzeby oceny stabilności bazy depozytowej Bank w 2025 roku monitorował kształtowanie się osadu na depozytach terminowych banków spółdzielczych, depozytach gospodarstw domowych, depozytach podmiotów gospodarczych i depozytach podmiotów sektora budżetowego.

W związku z obniżającym się poziomem inflacji NBP w 2025 roku przeprowadził serię 6 obniżek podstawowych stóp procentowych. Decyzje RPP nie wpłynęły na istotną zmianę struktury bilansu Banku i poziom bezpieczeństwa płynnościowego Banku. Sytuacja Banku pozostawała stabilna, a dotrzymanie wymogów w zakresie płynności, w szczególności określonych przepisami nadzorczymi, nie było zagrożone.

W 2025 roku Bank dokonał nowelizacji Planu awaryjnego w zakresie płynności, min. wprowadzającego nowe zasady przeprowadzania stress testów oraz nowelizacji instrukcji w zakresie zarządzania płynnością finansową w Bank BPS S.A. Przyjęta również została Instrukcja Zasady refinansowania Banku BPS S.A. przez Narodowy Bank Polski kredytem refinansowym zabezpieczonym portfelem wierzytelności.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku według urealnionych terminów wymagalności i zapadalności

	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	O nieokreślonym terminie	Razem
Aktywa	15 067 650	47 850	281 770	5 033 721	12 031 326	5 939 763	38 402 080
Pasywa	4 828 748	932 980	687 688	6 256 801	10 237 552	15 458 311	38 402 080
Pozycje pozabilansowe (netto)	-738 620	-188 959	-1 058 106	-142 540	-71	-828 918	-2 957 214
Luka	9 500 282	-1 074 089	-1 464 024	-1 365 620	1 793 703	-10 347 466	-2 957 214
Luka skumulowana	9 500 282	8 426 193	6 962 169	5 596 549	7 390 252	-2 957 214	

Aktywa i zobowiązania finansowe Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku według urealnionych terminów wymagalności i zapadalności

	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	O nieokreślonym terminie	Razem
Aktywa	16 192 133	54 328	307 455	5 041 816	10 452 894	2 538 735	34 587 361
Pasywa	6 637 891	997 519	762 585	4 919 047	7 805 637	13 464 682	34 587 361
Pozycje pozabilansowe (netto)	-379 903	-1 021 568	-470 634	-337 061	-2 663	0	-2 211 829
Luka	9 174 339	-1 964 759	-925 764	-214 292	2 644 594	-10 925 947	-2 211 829
Luka skumulowana	9 174 339	7 209 580	6 283 816	6 069 524	8 714 118	-2 211 829	

50.3. Ryzyko rynkowe

Zarządzanie ryzykiem rynkowym ma na celu ograniczanie negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych, kursów walutowych, cen instrumentów dłużnych, akcji lub towarów oraz wszelkich parametrów zmienności tych stóp, kursów i cen na sytuację finansową Banku, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów, w tym zrzeszonych banków spółdzielczych.

W procesie monitorowania ryzyka rynkowego Bank wykorzystuje modele wartości zagrożonej VaR, analizę wrażliwości BPV, analizę scenariuszy, tzw. testy warunków skrajnych.

Ze względu na specyfikę poszczególnych pozycji bilansowych i pozabilansowych, siłę i rodzaj zależności pomiędzy zmianami ich cen, Bank dla potrzeb wyliczania VaR wyróżniał w 2025 roku następujące portfele:

- 1) portfel handlowy zarządzany przez Departament Skarbu, składający się z dłużnych papierów wartościowych, instrumentów pochodnych na stopę procentową i instrumentów walutowych zakwalifikowanych do portfela handlowego;
- 2) portfel bankowy zarządzany przez Departament Skarbu, składający się z dłużnych papierów wartościowych, lokat udzielonych na rynku międzybankowym o terminie zapadalności powyżej 1 miesiąca i instrumentów walutowych zakwalifikowanych do portfela bankowego.

Kalkulacja VaR prowadzona była przy uwzględnieniu następujących parametrów:

- 1) poziom ufności wynosi 99%;
- 2) horyzont utrzymywania pozycji (holding period) wynosi 1 dzień roboczy;
- 3) macierz korelacji i wektory zmienności są generowane w oparciu o dane dla ostatnich 250 dni roboczych, metodą średniej ważonej wykładniczo o współczynniku lambda równym 0,97.

Wykorzystując model VaR Bank bierze pod uwagę ograniczenia wynikające z jego stosowania, tj.:

- 1) VaR jest miarą na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycję na konkretny moment, które nie muszą obrazować ryzyka pozycji Banku w innym terminie;
- 2) VaR jest metodą szacunku statystycznego, w związku z czym nie jest wykluczone, że w pewnym okresie wystąpi większa, niż wskazywana przez poziom istotności, liczba dni, w których straty przewyższą obliczoną wartość VaR;
- 3) choć oczekuje się, że straty nie przekroczą skalkulowanej wartości VaR w np. 99% przypadków, w pozostałym 1% przypadków mogą być one znacznie większe niż wyliczona wartość VaR.

W celu ograniczenia ryzyka wynikającego z posiadania portfeli aktywów ryzykownych, dla każdego portfela Bank stosuje limity VaR, stanowiące maksymalny akceptowany przez Bank poziom VaR danego portfela w okresie prognozy. W 2024 roku VaR obejmowały limity:

- 1) VaR stopy procentowej dla portfela handlowego DSK;
- 2) VaR walutowy dla portfela handlowego DSK;
- 3) VaR stopy procentowej dla portfela bankowego DSK;
- 4) VaR walutowy dla portfela bankowego DSK.

Wykorzystanie limitów VaR (w tys. zł) na koniec 2025 roku mieściło się w ramach obowiązujących wartości granicznych i wynosiło, jak poniżej:

	Wartość VaR	Limit
VaRRSPB – portfel bankowy stopy procentowej	2 571,72	44 908,5
VaRRWB – portfel bankowy walutowy	13,99	2 405,8
VaRRSPH – portfel handlowy stopy procentowej	13,84	1 603,9
VaRRWH – portfel handlowy walutowy	0,3	801,9

Zarządzanie ryzykiem z wykorzystaniem metodyki VaR obejmuje także testy warunków skrajnych, polegające na wygenerowaniu VaR na dany dzień w oparciu o macierze korelacji i wektory zmienności wygenerowane dla okresów historycznych odpowiadających okresom występowania kryzysów rynkowych. Dla potrzeb stress testów VaR, Bank wyróżnia trzy okresy kryzysowe, tj.:

- 1) „Kryzys 2015”, związany z uwolnieniem kursu CHF;
- 2) „Kryzys 2020”, związany z obniżką stóp procentowych w Polsce;
- 3) „Kryzys 2021/2022”, związany z podwyżkami stóp procentowych w Polsce.

Wyniki stress testów VaR (w tys. zł) dla danych z grudnia 2025 roku kształtowały się następująco:

	VaRB	VaRH
Limit VaR (na ostatni roboczy dzień miesiąca)	44 984,2	1 606,6
Minimalna wartość VaR w miesiącu	2 236,1	5,8
Maksymalna wartość VaR w miesiącu	3 001,6	53,1
Stress test dla max VaR w miesiącu – kryzys 2015	11 728,8	663,2
Stress test dla max VaR w miesiącu – kryzys 2021	50 360,7	513,5
Stress test dla max VaR w miesiącu – kryzys 2021/2022	18 691,9	221,8

Zgodnie z wytycznymi EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego Bank przeprowadza testy zmiany wartości ekonomicznej kapitału (tzw. nadzorcze testy wartości odstających), wykorzystując do tego scenariusze zdefiniowane w tych wytycznych.

Na 31 grudnia 2025 roku wyniki testów zmiany wartości ekonomicznej kapitału przedstawiały się, jak poniżej*:

	EVE (w tys. zł)	EVE / kapitał Tier I **
Scenariusz I	-171 975,06	-13,08%
Scenariusz II	76 976,11	5,85%
Scenariusz III	-28 787,08	-2,19%
Scenariusz IV	-2 047,65	-0,16%
Scenariusz V	-62 991,13	-4,79%
Scenariusz VI	26 379,15	2,01%

* scenariusze EBA: I – równoległy wzrost szoku, II – równoległy spadek szoku, III – spadek stóp krótkoterminowych i wzrost długoterminowych, IV – wzrost stóp krótkoterminowych i spadek długoterminowych, V – wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych, VI – spadek szoku dla stóp krótkoterminowych

** akceptowana relacja zmiany EVE do salda kapitału Tier 1 wynosi max 15%

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest ograniczona obowiązującym systemem limitów, który obejmuje:

- 1) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od daty analizy, ustalany w relacji do kapitału Tier 1 Banku;
- 2) limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału, ustalany w relacji do kapitału Tier 1 Banku;
- 3) limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki;
- 4) limity BPV, określające dopuszczalną stratę Banku związaną ze wzrostem o 0,01 pp. rentowności do wykupu dla portfela handlowego;
- 5) limity straty (dziennej, miesięcznej i rocznej) dla instrumentów stopy procentowej w portfelu handlowym.

Limity wskazane w punkcie 1) i 2) stanowią limity strategiczne. Według stanu na koniec 2025r limity strategiczne dla ryzyka stopy procentowej były przestrzegane:

- 1) zmiana NII: -26.644 tys. zł, tj. 2,03% kapitału Tier 1
- 2) zmiana EVE: -171.975 tys. zł, tj. 13,08% kapitału Tier 1

Wysokość limitów BPV dla poszczególnych portfeli (w tys. zł) i ich wykorzystanie ujęto w poniższej tabeli:

	31.12.2025		31.12.2024	
	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie
Portfel handlowy	60	0,32%	60	0,13%

W ramach analiz wrażliwości Banku na ryzyko stopy procentowej prowadzone są badania profilu ryzyka dla trzech jego kategorii, tj. ryzyka terminów przeszacowania, ryzyka bazowego i ryzyka opcji klienta. Pomiar narażenia Banku na ryzyko dokonywany jest w oparciu o analizy luki niedopasowania aktywnych i pasywnych pozycji bilansowych i pozabilansowych, z uwzględnieniem ich podziału według terminów przeszacowania, rodzaju stawek bazowych i waluty. Z punktu widzenia udziału w wyniku odsetkowym Banku i jego funduszach własnych za najistotniejsze w działalności Banku należy uznać ryzyko terminów przeszacowania.

Dla potrzeb kontroli ekspozycji na ryzyko walutowe Bank monitoruje poziom maksymalnej otwartej pozycji walutowej na koniec dnia oraz limit pozycji intraday.

Informację o wysokości limitów (w tys. zł) pozycji walutowej oraz ich wykorzystaniu prezentuje tabela poniżej:

	31.12.2025		31.12.2024	
	limit	wykorzystanie	limit	wykorzystanie
Całkowita pozycja walutowa na koniec dnia	32 078	14,87%	33 451	7,79%

Poziom narażenia Banku na ryzyko walutowe ograniczają także wynikające z obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych wprowadzonych uchwałami Zarządu Banku:

- 1) limity zaangażowania Banku wobec banków komercyjnych (krajowych i zagranicznych);
- 2) limity dla krajów.

W 2025 roku skala działalności handlowej Banku, wyznaczona zgodnie z zasadami zdefiniowanymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, nie spełniała kryteriów działalności znaczącej. W związku z powyższym w 2025 roku Bank nie wyliczał wymogów z tytułu pozycji w instrumentach dłużnych i kapitałowych, a ekspozycje wykazywane w kalkulacji ww. wymogów odpowiednio uwzględnił w wymogu z tytułu ryzyka kredytowego.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Zaangażowanie walutowe w podziale na poszczególne rodzaje aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Waluta						Razem
	PLN	EUR		USD		Pozostałe waluty	
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	
Aktywa							
Kasa, środki w Banku Centralnym	4 529 679	82 595	19 541	2 175	604	901	4 615 350
Należności od innych banków	158 561	282 333	66 798	345 519	95 935	75 611	862 024
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	158 561	282 333	66 798	345 519	95 935	75 611	862 024
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0	0	0	0	0
Papiery wartościowe	25 104 624	673 094	159 248	6 966	1 934	0	25 784 684
- przeznaczone do obrotu	3 248	0	0	0	0	0	3 248
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	170 658	0	0	6 966	1 934	0	177 624
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 115 122	672 945	159 213	0	0	0	12 788 067
- wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 932	149	35	0	0	0	16 081
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	12 799 664	0	0	0	0	0	12 799 664
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 386 796	826 523	195 548	9 541	2 649	0	6 222 860
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	21 745	0	0	0	0	0	21 745
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	5 365 051	826 523	195 548	9 541	2 649	0	6 201 115
Pozostałe aktywa	912 945	3 589	849	397	110	231	917 162
Razem aktywa	36 092 605	1 868 134	441 984	364 598	101 232	76 743	38 402 080

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

cd. Zaangażowanie walutowe w podziale na poszczególne rodzaje aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2025 roku

	Waluta						Razem
	PLN	EUR		USD		Pozostałe waluty	
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego i innych banków	30 675 985	1 808 991	427 991	348 182	96 674	70 300	32 903 458
Zobowiązania wobec klientów	3 424 791	117 560	27 814	14 840	4 120	5 165	3 562 356
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	498 296	0	0	0	0	0	498 296
Pozostałe zobowiązania	387 020	30 357	7 182	3 676	1 021	334	421 387
Razem zobowiązania	34 986 092	1 956 908	462 987	366 698	101 815	75 799	37 385 497
Kapitał własny	1 016 583	0	0	0	0	0	1 016 583
Razem zobowiązania i kapitał własny	36 002 675	1 956 908	462 987	366 698	101 815	75 799	38 402 080
Pozycje pozabilansowe							
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	2 760 672	294 978	69 789	0	0	0	3 055 650
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	143 718	84 445	19 979	12 965	3 600	1 026	242 154
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 229 740	834 764	197 498	8 291	2 302	0	2 072 795
Razem pozycje pozabilansowe	4 134 130	1 214 187	287 266	21 256	5 902	1 026	5 370 599

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Zaangażowanie walutowe w podziale na poszczególne rodzaje aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Waluta						Razem
	PLN	EUR		USD		Pozostałe waluty	
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	
Aktywa							
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 554 346	36 020	8 430	2 934	715	908	1 594 208
Należności od innych banków	102 770	264 169	61 823	329 932	80 448	76 706	773 577
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	102 770	264 169	61 823	329 932	80 448	76 706	773 577
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0	0	0	0	0
Papiery wartościowe	23 039 761	1 001 006	234 263	17 777	4 335	0	24 058 544
- przeznaczone do obrotu	33 056	0	0	0	0	0	33 056
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	215 008	0	0	17 777	4 335	0	232 785
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 679 099	1 000 856	234 228	0	0	0	11 679 955
- wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14 243	150	35	0	0	0	14 393
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	12 098 355	0	0	0	0	0	12 098 355
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 373 840	666 564	155 994	10 538	2 570	0	6 050 942
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	40 810	0	0	0	0	0	40 810
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	5 333 030	666 564	155 994	10 538	2 570	0	6 010 132
Pozostałe aktywa	2 109 098	891	209	21	5	80	2 110 090
Razem aktywa	32 179 815	1 968 650	460 719	361 202	88 073	77 694	34 587 361

Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku

(w tys. zł)

cd. Zaangażowanie walutowe w podziale na poszczególne rodzaje aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Waluta					
	PLN	EUR		USD		Razem
		w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	
Zobowiązania						
Zobowiązania wobec Banku Centralnego i innych banków	27 148 491	1 766 321	413 368	337 699	82 342	68 114
Zobowiązania wobec klientów	3 231 692	119 938	28 069	19 236	4 690	6 457
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	586 188	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	245 278	35 143	8 224	2 620	639	361
Razem zobowiązania	31 211 649	1 921 402	449 661	359 555	87 671	74 932
Kapitał własny	1 019 823	0	0	0	0	0
Razem zobowiązania i kapitał własny	32 231 472	1 921 402	449 661	359 555	87 671	74 932
Pozycje pozabilansowe						
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	2 178 015	117 435	27 483	0	0	0
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	201 038	32 261	7 550	3 609	880	0
Pozabilansowe instrumenty finansowe	184 926	782 193	183 055	16 634	4 056	2 076
Razem pozycje pozabilansowe	2 563 979	931 889	218 088	20 243	4 936	2 076

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Oprocentowane aktywa i zobowiązania oraz pozycje pozabilansowe sklasyfikowane na dzień 31 grudnia 2025 roku według umownych dat zmiany oprocentowania

	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa						
Kasa, środki w Banku Centralnym	4 579 882	0	0	0	0	4 579 882
Należności od innych banków	331 159	100	15 462	2 966	0	349 687
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 165 212	2 487 795	226 285	585 681	302 686	6 767 659
Papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu i dyskontowe	10 422 828	3 992	223 261	1 125 104	588 757	12 363 942
Papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu	118 665	3 408 894	10 302 576	0	0	13 830 135
Inne aktywa	0	0	0	0	0	0
Razem aktywa	18 617 746	5 900 781	10 767 584	1 713 751	891 443	37 891 305
Zobowiązania						
Zobowiązania wobec Banku Centralnego i innych banków	27 675 288	1 802 962	2 528 433	439	336 235	32 343 357
Zobowiązania wobec klientów	2 810 834	380 294	89 333	85 967	93 525	3 459 953
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	97 356	96 443	303 504	0	0	497 303
Razem zobowiązania	30 583 478	2 279 699	2 921 270	86 406	429 760	36 300 613
Luka	-11 965 732	3 621 082	7 846 314	1 627 345	461 683	1 590 692
Pozycje pozabilansowe	1 098 607	317 003	0	-867 003	-500 000	48 607
Należności pozabilansowe z tytułu instrumentów pochodnych	1 098 607	317 003	211 335	0	0	1 626 945
Zobowiązania pozabilansowe z tytułu instrumentów pochodnych	0	0	211 335	867 003	500 000	1 578 338
Luka razem	-10 867 125	3 938 085	7 846 314	760 342	-38 317	1 639 299
Luka skumulowana	1 639 299	12 506 424	8 568 339	722 025	-38 317	

Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku

(w tys. zł)

Oprocentowane aktywa i zobowiązania oraz pozycje pozabilansowe sklasyfikowane na dzień 31 grudnia 2024 roku według umownych dat zmiany oprocentowania

	Do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Aktywa						
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 516 119	0	0	0	0	1 516 119
Należności od innych banków	643 209	100	0	2 178	0	645 487
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 251 406	2 012 354	65 811	96 485	0	5 426 056
Papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu i dyskontowe	10 185 810	0	2 149 555	594 125	0	12 929 490
Papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu	726 491	81 956	10 121 894	0	0	10 930 341
Inne aktywa	0	0	0	0	0	0
Razem aktywa	16 323 035	2 094 410	12 337 260	692 788	0	31 447 493
Zobowiązania						
Zobowiązania wobec Banku Centralnego i innych banków	19 952 731	4 860 620	1 948 915	0	0	26 762 266
Zobowiązania wobec klientów	1 260 357	351 545	165 710	532 456	0	2 310 068
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	97 200	0	521 791	0	0	618 991
Razem zobowiązania	21 310 288	5 212 165	2 636 416	532 456	0	29 691 325
Luka	-4 987 253	-3 117 755	9 700 844	160 332	0	1 756 168
Pozycje pozabilansowe	58 000	320 475	209 749	-537 621	0	50 603
Należności pozabilansowe z tytułu instrumentów pochodnych	76 730	320 475	236 479	118 371	0	752 055
Zobowiązania pozabilansowe z tytułu instrumentów pochodnych	18 730	0	26 730	655 992	0	701 452
Luka razem	-4 929 253	-2 797 280	9 910 593	-377 289	0	1 806 771
Luka skumulowana	1 806 771	6 736 024	9 533 304	-377 289	0	

Rachunkowość zabezpieczeń

Rachunkowość zabezpieczeń jest integralnym elementem procesu zarządzania ryzykiem finansowym w Banku.

Na koniec 2025 roku w Banku funkcjonowało 28 zabezpieczeń dla obligacji o łącznej wartości nominalnej 1,55 mld PLN i 125 mln EUR, z czego 16 powiązań dla obligacji o wartości nominalnej 1 mld PLN zostało utworzonych w 2025 roku. Bank nie stosował rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Utworzone powiązania zabezpieczające obejmowały obligacje, które Bank, zgodnie z MSSF 9, klasyfikuje jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu. Realizując cele zarządzania ryzykiem określone w dokumencie „Polityka zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku BPS S.A.”, Bank dokonał zabezpieczenia zmienności wartości godziwej nabytych obligacji z tytułu zmian benchmarkowych stóp procentowych za pomocą transakcji zamiany stóp procentowych (IRS), zamieniających oprocentowanie stałe na oprocentowanie zmienne.

W rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej instrumentem zabezpieczającym były transakcje IRS, w których Bank płaci odsetki wyznaczone w oparciu o oprocentowanie stałe, a otrzymuje odsetki wyznaczone w oparciu o oprocentowanie zmienne. Bank desygnował do rachunkowości zabezpieczeń tę część zmiany wartości godziwej obligacji, która wynika z komponentu ryzyka stopy procentowej w postaci stawki benchmarkowej. Wyodrębnienie zmian wartości godziwej wynikających z tak zdefiniowanego komponentu ryzyka stopy procentowej było realizowane poprzez wyznaczenie do rachunkowości zabezpieczeń jedynie części przepływów odsetkowych z obligacji w wysokości stawki równej nodze stałej IRS oraz zastosowanie zasady, że wszelkie zmiany w krzywej służącej do wyceny pozycji zabezpieczanej na kolejne daty sprawozdawcze powinny wynikać wyłącznie z aktualizacji zastosowanej do wyceny krzywej swapowej.

Bank może desygnować do rachunkowości zabezpieczeń ekonomiczne powiązanie pozycji zabezpieczanej i pozycji zabezpieczającej, gdy spełnione są wszystkie następujące warunki formalne:

- 1) powiązanie obejmuje wyłącznie kwalifikujące się instrumenty zabezpieczające i kwalifikujące się pozycje zabezpieczane;
- 2) w momencie ustanowienia powiązania zabezpieczającego formalnie wyznaczono i udokumentowano powiązanie zabezpieczające, cel zarządzania ryzykiem oraz strategię dokonywania zabezpieczenia, a opracowany dokument zabezpieczenia zawiera co najmniej:
 - a) określenie instrumentu zabezpieczającego;
 - b) określenie pozycji zabezpieczanej;
 - c) określenie charakteru zabezpieczanego ryzyka;
 - d) określenie sposobu oceny, czy powiązanie zabezpieczające spełnia wymogi efektywności zabezpieczenia;
 - e) wyniki analizy efektywności zabezpieczenia;
 - f) opis sposobu ustalenia wskaźnika zabezpieczenia.
- 3) powiązanie zabezpieczające spełnia wszystkie wymogi efektywności zabezpieczenia, tj.:
 - a) między pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym istnieje powiązanie ekonomiczne;
 - b) ryzyko kredytowe nie ma przeważającego wpływu na zmiany wartości wynikające z powiązania ekonomicznego;
 - c) wskaźnik zabezpieczenia powiązania zabezpieczającego jest taki sam, jak wskaźnik wynikający z wielkości pozycji zabezpieczanej oraz wielkości instrumentu zabezpieczającego.

Efektywność zabezpieczenia oznacza stopień, w jakim zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego kompensują zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej. Bank ocenia efektywność zabezpieczenia:

- 1) w momencie ustanowienia powiązania;
- 2) według stanu na koniec każdego miesiąca;
- 3) w przypadku wystąpienia nieoczekiwanych zdarzeń mogących wpłynąć na wynik oceny efektywności zabezpieczenia (np. znaczący wzrost ryzyka kredytowego pozycji zabezpieczanej, wcześniejszy wykup zabezpieczanych obligacji, częściowa sprzedaż obligacji desygnowanych do rachunkowości zabezpieczeń).

Wymóg istnienia powiązania ekonomicznego jest spełniony, gdy wyceny instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej zmieniają się przeciwstawnie ze względu na wpływ zabezpieczanego ryzyka.

Przeprowadzając analizę jakościową Bank jest zobowiązany porównywać następujące warunki pozycji zabezpieczanej i pozycji zabezpieczającej:

- 1) wartości nominalne pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego;
- 2) walutę;
- 3) horyzont zabezpieczenia / datę zapadalności instrumentu zabezpieczającego;
- 4) harmonogram amortyzacji kapitału (o ile dotyczy);
- 5) częstotliwość płatności odsetek;
- 6) wysokość oprocentowania pozycji zabezpieczanej (stawka benchmarkowa) i wysokość oprocentowania nogi stałej transakcji IRS;
- 7) charakter ryzyka pozycji zabezpieczanej desygnowanego do rachunkowości zabezpieczeń (np. komponent ryzyka odpowiadający benchmarkowej stawce z krzywej swapowej) w porównaniu do metody wyceny instrumentu zabezpieczającego
- 8) wbudowanie w pozycję zabezpieczaną opcji wcześniej spłaty przez kredytobiorcę / emitenta, uzależnionej od zabezpieczanego ryzyka.

W sytuacji, gdy najważniejsze warunki (takie jak kwota nominalna, termin wymagalności i instrument bazowy) instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej są zgodne lub bardzo zbliżone (dopuszczalne różnice to: jeden promil wartości nominalnej i 0,05 pp. wysokości oprocentowania pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej), Bank na podstawie oceny jakościowej stwierdza, że wartości instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej będą zmieniać się przeciwstawnie ze względu na takie samo ryzyko, a tym samym istnieje powiązanie ekonomiczne między pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym. Jeśli najważniejsze warunki instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej nie są ściśle uzgodnione i istnieje niepewność co do zakresu kompensowania, Bank może stwierdzić, że istnieje powiązanie ekonomiczne między pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym jedynie na podstawie oceny ilościowej.

Ilościowa ocena występowania powiązania ekonomicznego pomiędzy pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym polega na scenariuszowej analizie zmiany wartości instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej w pięciu określonych przez Bank scenariuszach zachowania się krzywych stóp procentowych, które służą do wyceny instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej, gdzie zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wyznaczone są wyłącznie z tytułu komponentu ryzyka desygnowanego do rachunkowości zabezpieczeń. W przypadku, gdy w więcej niż jednym scenariuszu, wyceny pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego zmieniłyby się w tym samym kierunku (z tym samym znakiem), kryterium efektywności uznaje się za niespełnione.

Ryzyko kredytowe nie może dominować nad powiązaniem ekonomicznym, tzn. ryzyko kredytowe nie może mieć dominującego wpływu na zmiany wartości instrumentu zabezpieczającego lub pozycji zabezpieczanej. Dla potrzeb minimalizowania ryzyka kredytowego kontrahenta transakcji IRS Bank dokonuje weryfikacji jego zewnętrznego ratingu kredytowego i jeżeli rating kredytowy kształtuje się na poziomie co najmniej BBB- według

skali agencji Standard&Poor's lub odpowiednika tego poziomu w innych agencjach ratingowych (posiadających status ECAI), Bank przyjmuje, że nie oczekuje, aby ryzyko kredytowe instrumentu zabezpieczającego mogło mieć dominujący wpływ na zmiany wartości wynikające z powiązania ekonomicznego pomiędzy pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym.

Wskaźnik zabezpieczenia definiuje relację między nominałem instrumentu zabezpieczającego, a nominałem pozycji zabezpieczanej jako ich względna waga i zgodnie z wymogami MSSF dotyczącymi efektywności zabezpieczenia jego wartość musi wynosić 1:1. W ramach realizacji obowiązku okresowej oceny efektywności zabezpieczenia Bank wyznacza wskaźnik zabezpieczenia wynikający z aktualnych, na datę przeprowadzania oceny, nominalów instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej. W przypadku, gdy wyznaczony wskaźnik zabezpieczenia jest inny niż 1:1, Bank przeprowadza mechanizm przywracania równowagi powiązania zabezpieczającego.

50.4. Ryzyko operacyjne

Definicja ryzyka operacyjnego

Ryzyko operacyjne w Banku definiuje się jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, które obejmują w szczególności – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

- 1) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nieprzekraczającym limitów tolerancji na ryzyko operacyjne;
- 2) ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych;
- 3) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku;
- 4) zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne.

Zadania w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym

W ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym określono kompetencje i zadania w zakresie nadzorowania i kontroli tego systemu oraz w zakresie realizacji procesu zarządzania ryzykiem.

Do najistotniejszych zadań w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku należą – w przypadku:

- 1) Rady Nadzorczej – nadzór nad opracowaniem, przyjęciem, wdrożeniem i przestrzeganiem polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym, jej zgodnością ze strategią i planem finansowym Banku, wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także ocena adekwatności i skuteczności tego procesu, zatwierdzanie polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym i profilu ryzyka operacyjnego Banku;
- 2) Zarządu – opracowanie, akceptacja i wdrożenie polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym, zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz monitorowanie efektywności jego działania, w tym wskazanie odpowiedzialnych za jego realizację, nadzór nad zakresem i częstotliwością kontroli wewnętrznej w celu zapewnienia jej adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego, ogłaszanie informacji na temat podejścia Banku do ryzyka operacyjnego, okresowa ocena procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 3) Komitetu Ryzyka Operacyjnego – rekomendowanie Zarządowi do wprowadzenia polityki i pozostałych procedur dotyczących ryzyka operacyjnego, zatwierdzanie listy obowiązujących wskaźników KRI oraz wartości progowych wyznaczonych metodą ekspercką, wydawanie zaleceń dotyczących ryzyka operacyjnego;

- 4) Komitetu Bezpieczeństwa i Ciągłości Działania – zwiększenie skuteczności nadzoru i kontroli nad obszarami jakości danych, bezpieczeństwa informacji i środowiska teleinformatycznego, bezpieczeństwa fizycznego i technicznego, przeciwdziałania przestępstwom na szkodę Banku oraz ciągłości działania, podejmowanie decyzji i wydawanie rekomendacji w zakresie działań prewencyjnych w tych obszarach zmierzających do likwidacji zidentyfikowanych zagrożeń, minimalizacji skutków i obniżenia poziomu ryzyka;
- 5) Departamentu Zgodności – opracowanie założeń funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz działania funkcji kontroli, zarządzanie ryzykiem modeli i walidacji modeli, koordynowanie przepływu informacji dotyczących ryzyka operacyjnego pomiędzy podmiotami zależnymi a Bankiem, koordynowanie działań związanych z nadzorem nad ryzykiem dotyczącym działalności podmiotów zależnych;
- 6) Biura Ryzyka Operacyjnego – opracowanie i aktualizowanie procedur dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym, koordynowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, monitorowanie i raportowanie poziomu ryzyka operacyjnego, wprowadzanie i rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie tym rodzajem ryzyka;
- 7) Departamentu Bezpieczeństwa – opracowanie i wdrażanie strategii bezpieczeństwa, opracowywanie polityki w zakresie bezpieczeństwa fizycznego, technicznego, informacji i systemów informatycznych, koordynowanie procesu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, prowadzenie działań związanych z zapobieganiem wyłudzeniom, oszustwom oraz innym przestępstwom lub nadużyciom finansowym, zarządzanie incydentami bezpieczeństwa, zarządzanie ciągłością działania, zarządzanie ryzykiem ICT, raportowanie incydentów poważnych z obszaru bezpieczeństwa teleinformatycznego do właściwych organów zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- 8) Departamentu Zarządzania Personelem – opracowywanie założeń polityki personalnej ze wskazaniem metod i narzędzi zarządzania zasobami ludzkimi, zarządzanie ryzykiem kadrowym;
- 9) Departamentu Prawnego – zarządzanie ryzykiem prawnym, w tym monitorowanie poziomu ryzyka prawnego;
- 10) wszystkich pracowników – bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym poprzez identyfikację i ewidencję zdarzeń operacyjnych, podejmowanie działań ograniczających potencjalne zagrożenia w obszarze ryzyka operacyjnego oraz łagodzących negatywne skutki zrealizowania tego ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) identyfikację;
- 2) pomiar;
- 3) monitorowanie;
- 4) raportowanie;
- 5) ograniczanie.

Proces jest wspierany przez dedykowany system, który służy do ewidencji zdarzeń operacyjnych, definiowania i wyliczania wartości KRI, przeprowadzania procesów: samooceny ryzyka operacyjnego oraz analiz scenariuszowych.

Identyfikacja ryzyka operacyjnego

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane:

- 1) ex ante poprzez:
 - a) analizę ryzyka operacyjnego przed wprowadzeniem nowych, modyfikacją istniejących lub wycofywaniem produktów, procesów, systemów informatycznych Banku oraz przed zmianami w strukturze organizacyjnej Banku lub Grupy Kapitałowej,;
 - b) samoocenę ryzyka operacyjnego;

- c) analizy scenariuszowe.
- 2) ex post poprzez rejestrację zdarzeń operacyjnych.

Pomiar i monitorowania ryzyka operacyjnego

Poziom ryzyka operacyjnego jest mierzony za pomocą:

- 1) wskaźników monitorujących wykorzystanie limitów tolerancji w ramach ustalonego poziomu apetytu na ryzyko;
- 2) wskaźników KRI, dla których określono dopuszczalne limity wartości.

Limity tolerancji oraz limity wartości KRI są opracowywane w oparciu o obserwacje zmian profilu ryzyka operacyjnego Banku.

Bank oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą standardową zgodnie wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Raportowanie o ryzyku operacyjnym

System raportowania na temat poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje:

- 1) informację bieżącą o istotnych stratach operacyjnych;
- 2) informację kwartalną na temat wyników oceny narażenia na ryzyko operacyjne;
- 3) raporty z procesu samooceny ryzyka operacyjnego oraz procesu analiz scenariuszowych;
- 4) raport z podjętych działań mających na celu mitygację ryzyka operacyjnego.

Informacja kwartalna na temat wyników oceny narażenia na ryzyko operacyjne obejmuje m.in.:

- 1) analizę istotnych strat operacyjnych;
- 2) wartości wskaźników KRI, a w przypadku przekroczenia limitów informację o przyczynach tego przekroczenia oraz o podjętych lub planowanych do podjęcia działaniach zmierzających do przywrócenia KRI do poziomu akceptowalnego;
- 3) poziomy wskaźników monitorujących wykorzystanie limitów tolerancji na ryzyko operacyjne;
- 4) ocenę wpływu ryzyka operacyjnego generowanego przez spółki zależne na poziom i profil ryzyka Banku;
- 5) informację na temat działań prowadzonych w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ograniczanie ryzyka operacyjnego

Bank ogranicza ryzyko operacyjne oraz łagodzi skutki realizacji jego materializacji poprzez:

- 1) odpowiednie zdefiniowanie procesów, produktów, systemów i procedur;
- 2) modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka do poziomu akceptowanego oraz monitorowanie poziomu ryzyka w procesach;
- 3) wyeliminowanie procesów, produktów, systemów, które generują nieakceptowalne ryzyko;
- 4) mechanizmy kontrolne, m.in. procedury, podział obowiązków, autoryzacja operacji finansowych i gospodarczych, kontrola dostępu, kontrola fizyczna, ewidencja operacji finansowych i gospodarczych w systemach: księgowym, sprawozdawczym i operacyjnym, inwentaryzacja, dokumentowanie odstępstw, wskaźniki wydajności, szkolenia;
- 5) zabezpieczenia fizyczne;
- 6) zabezpieczenia finansowe;
- 7) plany awaryjne.

51. Zarządzanie kapitałem

W roku 2025 funkcjonowanie systemu zarządzania kapitałem w Banku opierało się na poniższych regulacjach zewnętrznych:

- 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej: Rozporządzenie CRR);
- 2) Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (dalej: Ustawa Makro);
- 3) Ustawie Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (dalej: Ustawa);
- 4) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 5) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 roku w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego (dalej: Rozporządzenie RMFiF);
- 6) Ustawie z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

Zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmuje pomiar, monitorowanie, raportowanie, limitowanie i kontrolę adekwatności kapitałowej, efektywną alokację kapitału oraz procedury awaryjne, warunkujące spełnienie wymagań regulacyjnych w zakresie wymogów kapitałowych oraz kapitału wewnętrznego.

W Banku istnieje udokumentowany proces zarządzania kapitałem i monitorowania kapitału, funkcjonujący na podstawie Polityki zarządzania kapitałem w Banku BPS S.A. oraz Grupie Kapitałowej Banku BPS S.A. (dalej: Polityka) oraz Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku BPS S.A. oraz Grupie Kapitałowej Banku BPS S.A. (dalej: Instrukcja ICAAP).

Polityka określa przede wszystkim zasady zarządzania kapitałem w sytuacjach normalnych i awaryjnych, preferowaną strukturę funduszy własnych oraz długoterminowe cele kapitałowe, jak również ma na celu zapewnienie właściwego procesu zarządzania ryzykiem oraz wskazanie poziomu ryzyka wyrażonego w postaci limitów na poszczególne jego rodzaje. Wysokość tych limitów wyznacza akceptowalny apetyt na ryzyko zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

Celem zarządzania kapitałem jest:

- 1) utrzymanie funduszy własnych na poziomie zgodnym z przepisami prawa, a także zabezpieczającym zidentyfikowane ryzyka istotne, występujące w działalności Banku;
- 2) sukcesywne zwiększanie poziomu funduszy własnych w celu umożliwienia dalszego rozwoju działalności i wzmocnienia pozycji na polskim rynku usług bankowych;
- 3) utrzymywanie kapitału na poziomie, który pozwoli na zapewnienie optymalnej obsługi zrzeszonych banków spółdzielczych;
- 4) efektywne wykorzystanie istniejącego kapitału między innymi poprzez optymalizowanie działalności w kierunku rozwoju produktów o oczekiwanym poziomie absorpcji kapitału.

Instrukcja ICAAP opisuje proces zarządzania kapitałem i monitorowania kapitału, zawiera wytyczne dotyczące zasad oceny istotności poszczególnych rodzajów ryzyka oraz metody wyznaczania kapitału wewnętrznego na ich pokrycie. Ocena adekwatności kapitału służy zapewnieniu utrzymywania jego poziomu w wysokości skorelowanej z profilem ryzyka Banku. Pozwala na dostosowanie wielkości funduszy własnych Banku do poziomu i rodzaju ryzyka na jaki jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności.

Odpowiedzialność za skuteczność systemu zarządzania kapitałem i ryzykiem ponosi Zarząd Banku, wspierany przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, natomiast Rada Nadzorcza Banku ostatecznie zatwierdza procesy uregulowane w przedmiotowych dokumentach.

Zarówno Polityka, jak i Instrukcja ICAAP podlegają corocznemu przeglądowi i weryfikacji w celu ich dostosowania do przepisów zewnętrznych, zmian profilu ryzyka Banku, jak również otoczenia gospodarczego, w którym funkcjonuje.

Fundusze własne dla potrzeb adekwatności kapitałowej

Fundusze własne dla potrzeb wyliczania adekwatności kapitałowej wyznaczane są w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR.

Fundusze własne Banku stanowią sumę kapitału Tier I oraz kapitału Tier II. W skład kapitału Tier I wchodzi kapitał podstawowy Tier I oraz kapitał dodatkowy Tier I.

W skład kapitału podstawowego Tier I wchodzi:

- 1) instrumenty kapitałowe;
- 2) agio emisyjne związane z instrumentami kapitałowymi;
- 3) skumulowane inne całkowite dochody;
- 4) kapitał rezerwowy;
- 5) fundusze ogólnego ryzyka bankowego.

Kapitał podstawowy Tier I korygowany jest o:

- 1) instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I;
- 2) korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych;
- 3) wartości niematerialne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego;
- 4) niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

W skład kapitału dodatkowego Tier I wchodzi pożyczki podporządkowane.

W skład kapitału Tier II wchodzi zobowiązania podporządkowane.

Struktura funduszy własnych Banku

	31.12.2025	31.12.2024
Kapitał Tier I	1 314 750	1 276 811
Kapitał podstawowy Tier I	868 900	830 961
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	627 987	707 231
Inne całkowite dochody	12 388	2 251
Kapitał rezerwowy	256 134	144 348
Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	24 500	24 500
Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-12 244	-11 626
Wartości niematerialne	-35 605	-34 041
Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-4 260	-1 702
Kapitał dodatkowy Tier I	445 850	445 850
Kapitał Tier II	540 316	369 106
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	540 316	369 106
Fundusze własne	1 855 066	1 645 917

Ekspozycja na ryzyko oraz wskaźniki kapitałowe

Przy wyliczaniu kwoty ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową (SA), obejmującą wykorzystanie parametrów regulacyjnych wskazanych w Rozporządzeniu CRR. W zakresie ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje metodę standardową (SMA) zgodnie art. 312-315 Rozporządzenia CRR. Bank nie wyznacza wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego, ponieważ skala jego działalności handlowej jest nieznacząca. W obszarze ryzyka kredytowego kontrahenta Bank wykorzystuje uproszczoną metodę standardową, natomiast w odniesieniu do ryzyka z tytułu korekty wyceny kredytowej ograniczoną metodę podstawową (R-BA), zgodnie z wymogami regulacyjnymi określonymi w Rozporządzeniu CRR.

W zakresie współczynników kapitałowych, minimalne poziomy wyznaczone dla Banku wynoszą odpowiednio:

- 1) 8,25 % dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1),
- 2) 9,75 % dla współczynnika kapitału Tier I (T1),
- 3) 11,75 % dla łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),
- 4) 3,0 % dla wskaźnika dźwigni (LR).

Powyższe wskaźniki uwzględniają wymogi wynikające z:

- 1) art. 92 ust 1 Rozporządzenia CRR, który zobowiązuje Bank do ich utrzymywania na poziomie co najmniej:
 - a) 4,50 % dla CET1,
 - b) 6,00 % dla T1,
 - c) 8,00 % dla TCR,
 - d) 3,00 % dla LR;
- 2) buforów kapitałowych, stanowiących zgodnie z Ustawą Makro, wartości procentowe łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR, ustalone w wysokości:
 - a) 1,00 % dla bufora antycyklicznego – od 24 września 2025 r. wartość wskaźnika wynosi 1 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko instytucji, które posiadają ekspozycje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3,
 - b) 2,50 % dla bufora zabezpieczającego – miara zwiększona od dnia 1 stycznia 2019 roku z poziomu 1,875 % obowiązującego w roku 2018,
 - c) 0,00 % dla bufora ryzyka systemowego – wartość zmieniona Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku, uchylającym Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku, które ustanawiało jego wysokość na poziomie 3,0 %,
 - d) 0,25 % dla bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII) – poziom zwiększony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 grudnia 2022 roku z wysokości 0,1 % (nałożony na Bank w 2019 roku w drodze indywidualnej decyzji bufor podlega corocznemu przeglądowi i weryfikacji).

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank utrzymywał fundusze własne na poziomie 1.855.066 tys. zł oraz łączną kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 6.205.157 tys. zł, współczynnik TCR wyniósł 29,90 %, natomiast współczynniki CET1 i T1 odpowiednio 14,00 % oraz 21,19 %. Powyższe wskaźniki ukształtowały się powyżej obowiązujących progów nadzorczych.

Jednocześnie Bank zobowiązany jest do spełniania wymogu utrzymywania wskaźnika dźwigni (LR Leverage ratio) na poziomie nie niższym niż 3 %. Wskaźnik ten stanowi relację kapitału Tier I do miary ekspozycji całkowitej uwzględniającej aktywa bilansowe, udzielone zobowiązania pozabilansowe oraz odpowiednie pomniejszenia. Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank utrzymywał kapitał Tier I na poziomie 1.314.750 tys. zł, natomiast miarę ekspozycji całkowitej w wysokości 30.015.819 tys. zł. Wskaźnik LR ukształtował się na poziomie 4,38 %, tj. powyżej wymogu określonego w art. 92 ust. 1 lit. d Rozporządzenia CRR o 1,38 pp.

Ekspozycja na ryzyko i wskaźniki kapitałowe

	31.12.2025	31.12.2024
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	6 205 157	4 716 962
Kwota ekspozycji na ryzyko w odniesieniu do ryzyka kredytowego	5 391 096	3 976 051
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	795 902	733 729
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	18 159	7 182
Miara ekspozycji całkowitej	30 015 819	34 542 446
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,00%	17,62%
Współczynnik kapitału Tier I	21,19%	27,07%
Łączny współczynnik kapitałowy	29,90%	34,89%
Wskaźnik dźwigni	4,38%	3,69%

Minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych - MREL

Pismem z dnia 28 listopada 2025 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny poinformował Bank o przeprowadzonym przeglądzie i aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji oraz jednocześnie o zmianie poziomu wymogu MREL-TREA podporządkowanego od dnia otrzymania niniejszego pisma.

Wyznaczone dla Banku wymogi MREL opierają się na strategii bail-in, tj. umorzeniu lub konwersji zobowiązań, wskazanej przez BFG jako preferowany instrument przymusowej restrukturyzacji. Zgodnie z art. 97 ust. 2b ustawy o BFG, MREL wyrażony został jako odsetek:

- 1) łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR (MREL-TREA),
- 2) miary ekspozycji całkowitej, obliczonej zgodnie z art. 429 i 429a Rozporządzenia CRR (MREL-TEM).

Bank zobowiązany jest do spełniania obu wymogów jednocześnie. Wymogi MREL zostały wyznaczone na podstawie danych skonsolidowanych.

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku Bank osiągnął wskaźniki MREL na poziomach wyższych od ustalonych przez BFG limitów.

	31.12.2025	31.12.2024
MREL-TREA - Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne jak odsetek TREA (%)	32,00%	39,32%
w tym: Fundusze własne i podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne (%)	31,96%	37,67%
MREL-TEM - Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne jak odsetek TEM (%)	6,61%	5,37%
w tym: Fundusze własne i podporządkowane zobowiązania kwalifikowalne (%)	6,61%	5,14%
<i>CBR - wymóg połączonego bufora wyrażony jako % TREA</i>	<i>3,75%</i>	<i>2,75%</i>
Nadwyżka/niedobór MREL-TREA (z uwzględnieniem CBR)	12,89 pp.	21,21 pp.
Nadwyżka/niedobór MREL-TREA podporządkowany (z uwzględnieniem CBR)	15,17 pp.	21,62 pp.
Nadwyżka MREL-TEM	0,70 pp.	-0,54 pp.
Nadwyżka MREL-TEM podporządkowany	0,82 pp.	-0,65 pp.

Kapitał wewnętrzny

Bank wyznacza kapitał wewnętrzny zgodnie z Rozporządzeniem RMFiF, w oparciu o Instrukcję ICAAP. Kapitał wewnętrzny, zgodnie z definicją art. 128 ust. 1. pkt 2 Ustawy, stanowi szacowaną kwotę kapitału, niezbędną do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz wpływu zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniającą przewidywany poziom ryzyka.

W procesie oceny istotności wpływu poszczególnych rodzajów ryzyka na działalność Banku oceniane są następujące rodzaje ryzyka: kredytowe, operacyjne, stopy procentowej w księdze bankowej, koncentracji, walutowe, płynności, cyklu gospodarczego, kapitałowe, strategiczne, reputacji, modeli, transferowe i kraju,

spreadu kredytowego oraz braku zgodności.

Dla rodzajów ryzyka ocenionych jako istotne wyznaczony zostaje kapitał wewnętrzny. Wielkość kapitału wewnętrznego Banku obliczana jest jako suma wszystkich skwantyfikowanych w jednostkach pieniężnych rodzajów ryzyka.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku kapitał wewnętrzny alokowany został na następujące rodzaje ryzyka: kredytowe, operacyjne, CVA, stopy procentowej w księdze bankowej oraz spreadu kredytowego. Nadwyżka funduszy własnych nad kapitałem alokowanym na ryzyka Filaru I oraz II pozwoliła na osiągnięcie omawianej relacji na poziomie korzystniejszym zarówno w porównaniu do limitu wynikającego z przepisów nadzorczych, jak i ustalonego w regulacjach wewnętrznych.

	31.12.2025	31.12.2024
Kapitał wewnętrzny	705 489	578 121
Filar I	496 413	377 357
Filar II	209 076	200 764
Nadwyżka (+) / Niedobór (-) funduszy własnych	1 149 577	1 067 796
Kapitał wewnętrzny / fundusze własne (w %)	38,03%	35,12%

52. Inne informacje wymagane przepisami prawa

Zgodnie z wymogami art. 35 ust. 1b Ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach w poniższej tabeli Bank ujawnił informacje dotyczące prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz zobowiązania finansowe Banku wynikające z ksiąg rachunkowych na ten dzień.

	Prognoza 31.12.2025	Wykonanie 31.12.2025
Wartość zobowiązań finansowych, z tego:	34 598 118	37 349 812
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	445 850	699 527
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	491 899	498 296
Zobowiązania z tytułu leasingu	26 397	83 750
Pozostałe zobowiązania finansowe	33 633 972	36 068 239
Udział procentowy zobowiązań finansowych w sumie pasywów	97,4%	97,2%
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	1,3%	1,8%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1,4%	1,3%
Zobowiązania z tytułu leasingu	0,1%	0,2%
Pozostałe zobowiązania finansowe	94,6%	93,9%

Wartość zobowiązań finansowych Banku BPS S.A. była wyższa od szacowanej na dzień 31 grudnia 2025 roku głównie z powodu większego niż prognozowano stanu pozostałych zobowiązań finansowych, w tym środków zdeponowanych przez banki spółdzielcze.

Powyższe ujawnienie nie było przedmiotem prac związanych z badaniem sprawozdania finansowego przez firmę audytorską.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe
Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku**

(w tys. zł)

Podpisy

18 maja 2026 roku	Artur Adamczyk Prezes Zarządu	Podpisano podpisem elektronicznym
18 maja 2026 roku	Robert Banach Wiceprezes Zarządu	Podpisano podpisem elektronicznym
18 maja 2026 roku	Katarzyna Dziwulska Wiceprezes Zarządu	Podpisano podpisem elektronicznym
18 maja 2026 roku	Tomasz Gromada Wiceprezes Zarządu	Podpisano podpisem elektronicznym
18 maja 2026 roku	Kamil Niewczas Główny Księgowy Banku	Podpisano podpisem elektronicznym

Niniejsze sprawozdanie zawiera 176 kolejno ponumerowanych stron.