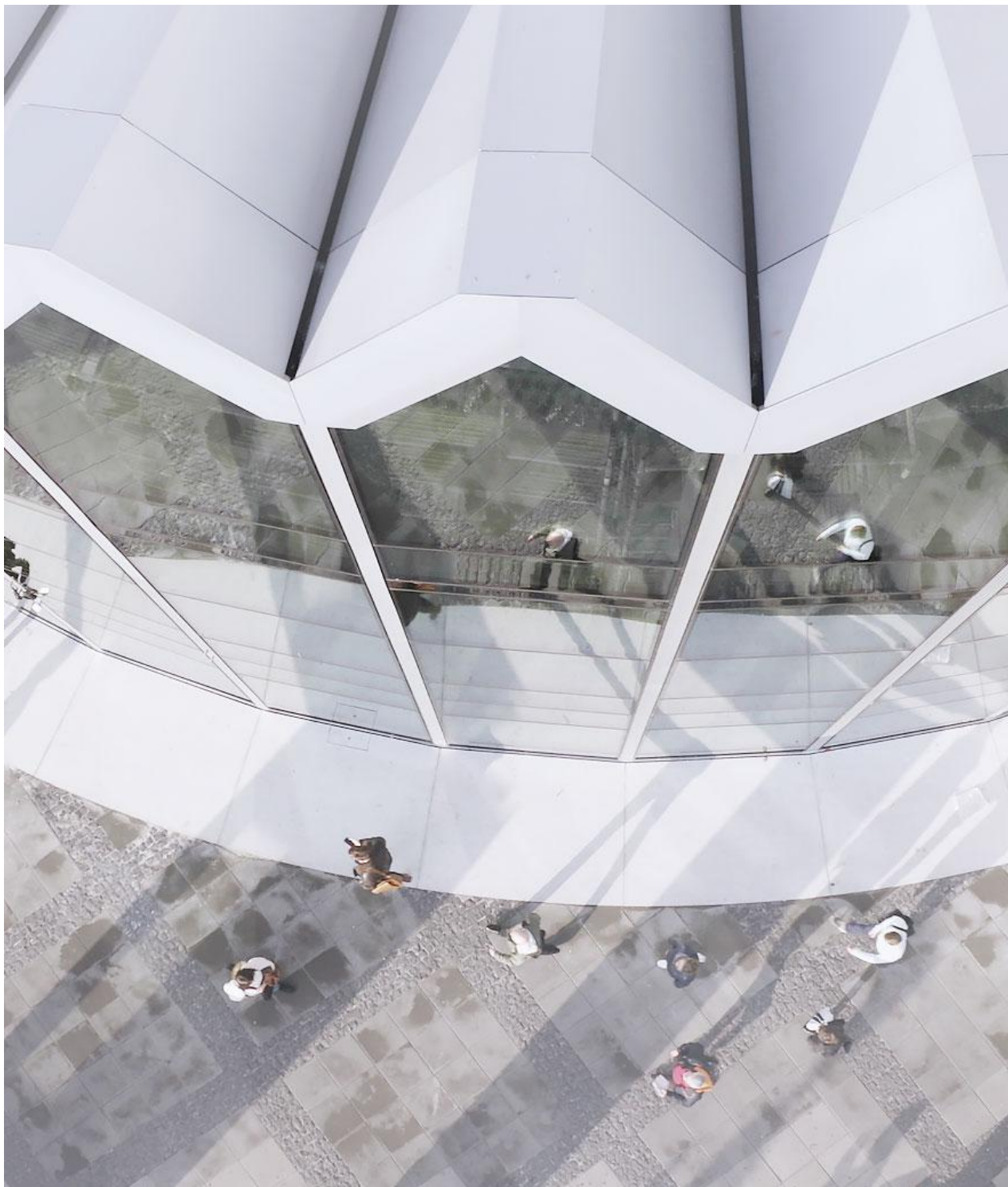




**SKRÓCONE ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA OKRES SZEŚCIU MIESIĘCY
ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2026 ROKU**

Wybrane jednostkowe dane finansowe

	w mln PLN		w mln EUR	
	1 półrocze 2026	1 półrocze 2025	1 półrocze 2026	1 półrocze 2025
Wynik odsetkowy	11 483	11 536	2 700	2 733
Wynik z prowizji i opłat	2 305	2 142	542	507
Zysk brutto	8 506	7 007	2 000	1 660
Zysk netto	5 484	5 262	1 290	1 247
	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
Aktywa	580 925	556 734	135 215	131 718
Kapitał własny	53 182	55 635	12 379	13 163
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,04	19,40	18,04	19,40

Wybrane pozycje rachunku wyników przeliczono na EUR według średniej skalkulowanej na podstawie średniego kursu NBP z ostatniego dnia każdego miesiąca okresu sprawozdawczego, natomiast pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy.

Kurs EUR/PLN	1 półrocze 2026	1 półrocze 2025
Średni kurs NBP	4,2522	4,2208
	30.06.2026	31.12.2025
Kurs NBP na dzień bilansowy	4,2963	4,2267

Skróty i oznaczenia:

Skrót:	Oznaczenie
II kw. 2026	okres trzech miesięcy od 1 kwietnia do 30 czerwca 2026 roku
1 półrocze 2026	okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 roku
II kw. 2025	okres trzech miesięcy od 1 kwietnia do 30 czerwca 2025 roku
1 półrocze 2025	okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku
PDO	Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu
FVPL	Instrumenty finansowe nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat
FVOCI	Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite
AC	Instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu
MIF	Międzynarodowe instytucje finansowe
NBP	Narodowy Bank Polski
BC	Bank Centralny
ECL	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe
CVA	Ryzyko korekty wyceny kredytowej
OCI	Inne dochody całkowite
EBA	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego
ESP	Efektywna stopa procentowa
CRR	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z uwzględnieniem aktów zmieniających

SPIS TREŚCI

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	8
INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE	10
1. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
2. PAPIERY WARTOŚCIOWE	10
3. KREDYTY I POŻYCZKI	11
4. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	11
5. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	11
6. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ	11
7. INSTRUMENTY FINANSOWE NIEWYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ	13
8. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	13
9. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO	14
10. ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU, NA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE	14

Jednostkowy rachunek zysków i strat

Nota	II kw. 2026	1 półrocze 2026	II kw. 2025	1 półrocze 2025
Wynik odsetkowy	5 800	11 483	5 859	11 536
Przychody odsetkowe i przychody o charakterze zbliżonym do odsetek	7 287	14 567	7 945	15 722
obliczone przy zastosowaniu ESP	7 218	14 430	7 873	15 564
Koszty odsetkowe	(1 487)	(3 084)	(2 086)	(4 186)
Wynik z prowizji i opłat	1 168	2 305	1 082	2 142
Przychody z prowizji i opłat	1 641	3 214	1 529	2 988
Koszty z prowizji i opłat	(473)	(909)	(447)	(846)
Wynik pozostały	793	868	933	1 071
Przychody z dywidend	959	959	917	917
Wynik na operacjach finansowych	59	99	49	115
Wynik z pozycji wymiany	83	181	58	112
Wynik z zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych, w tym:	12	19	26	32
dla instrumentów wycenianych według AC	(3)	(1)	1	3
Pozostałe przychody operacyjne	30	100	40	98
Pozostałe koszty operacyjne	(350)	(490)	(157)	(203)
Wynik na działalności biznesowej	7 761	14 656	7 874	14 749
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(206)	(431)	(246)	(429)
Utrata wartości aktywów niefinansowych	(40)	(95)	(69)	(249)
Koszt ryzyka prawnego kredytów	(297)	(685)	(1 249)	(2 222)
Koszty działania	(1 908)	(4 242)	(1 949)	(4 208)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(357)	(697)	(322)	(634)
Zysk brutto	4 953	8 506	4 039	7 007
Podatek dochodowy	(1 747)	(3 022)	(978)	(1 745)
Zysk netto	3 206	5 484	3 061	5 262
Zysk na jedną akcję – podstawowy z zysku za okres (PLN)*	2,56	4,39	2,45	4,21

* Wartość rozwodnionego zysku na jedną akcję równa się wartości podstawowego zysku na jedną akcję, z uwagi na brak instrumentów rozładniających zysk przypadający na jedną akcję. Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresach wynosiła 1 250 mln.

Jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	II kw. 2026	1 półrocze 2026	II kw. 2025	1 półrocze 2025
Zysk netto	3 206	5 484	3 061	5 262
Inne dochody całkowite	905	(262)	801	1 390
Pozycje podlegające reklasyfikacji do rachunku zysków i strat	905	(262)	801	1 390
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	288	(230)	538	890
Zmiana wartości godziwej	465	(102)	(101)	235
Reklasyfikacja do rachunku zysków i strat	(86)	(219)	765	864
Podatek odroczony	(91)	91	(126)	(209)
Aktywa finansowe FVOCI	617	(33)	262	499
Zmiana wartości godziwej	814	(25)	350	646
Reklasyfikacja do rachunku zysków i strat (z tytułu zbycia)	(15)	(20)	(25)	(29)
Podatek odroczony	(182)	12	(63)	(118)
Różnice kursowe z przeliczenia	-	1	1	1
Dochody całkowite netto:	4 111	5 222	3 862	6 652

Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

Nota	30.06.2026	31.12.2025
Kasa, środki w BC	15 551	21 644
Należności od banków	8 429	6 351
Pochodne instrumenty zabezpieczające	251	147
Pozostałe instrumenty pochodne	2 178	2 446
<u>2</u> Papiery wartościowe	244 280	236 445
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	2 066	2 010
<u>3</u> Kredyty i pożyczki	294 520	272 991
Rzeczowe aktywa trwałe	2 935	2 953
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1	5
Wartości niematerialne	3 453	3 482
Jednostki zależne	3 560	3 560
Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	275	275
Bieżący podatek dochodowy (należność)	21	1
Odroczony podatek dochodowy (aktywo)	825	1 423
Inne aktywa	2 580	3 001
AKTYWA	580 925	556 734
Zobowiązania wobec BC	10	10
Zobowiązania wobec banków	2 733	3 377
Pochodne instrumenty zabezpieczające	74	105
Pozostałe instrumenty pochodne	2 488	2 724
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	22
<u>4</u> Zobowiązania wobec klientów	470 373	455 662
Wyemitowane papiery wartościowe	19 214	16 034
Zobowiązania podporządkowane	7 694	6 309
Pozostałe zobowiązania	17 018	8 339
Bieżący podatek dochodowy (zobowiązanie)	876	899
Rezerwy	7 263	7 618
ZOBOWIĄZANIA	527 743	501 099
Kapitał zakładowy	1 250	1 250
Kapitały rezerwowe i inne dochody całkowite	37 011	34 708
Niepodzielony wynik finansowy	9 437	9 437
Wynik okresu	5 484	10 240
KAPITAŁ WŁASNY	53 182	55 635
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY	580 925	556 734

Noty przedstawione na stronach od 10 do 15 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 r.



Jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Kapitał zakładowy	Kapitały rezerwowe			Skumulowane inne dochody całkowite	Kapitały rezerwowe i OCI	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu	Kapitał własny
		Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe					
1 półrocze 2026									
Stan początkowy	1 250	22 468	1 070	10 706	464	34 708	9 437	10 240	55 635
Przeniesienie wyniku	-	-	-	-	-	-	10 240	(10 240)	-
Alokacja kapitałów	-	-	-	2 565	-	2 565	(2 565)	-	-
Dywidenda	-	-	-	-	-	-	(7 675)	-	(7 675)
Dochody całkowite	-	-	-	-	(262)	(262)	-	5 484	5 222
Stan końcowy	1 250	22 468	1 070	13 271	202	37 011	9 437	5 484	53 182
1 półrocze 2025									
Stan początkowy	1 250	22 468	1 070	8 406	(2 014)	29 930	9 437	9 150	49 767
Przeniesienie wyniku	-	-	-	-	-	-	9 150	(9 150)	-
Alokacja kapitałów	-	-	-	2 300	-	2 300	(2 300)	-	-
Dywidenda	-	-	-	-	-	-	(6 850)	-	(6 850)
Dochody całkowite	-	-	-	-	1 390	1 390	-	5 262	6 652
Stan końcowy	1 250	22 468	1 070	10 706	(624)	33 620	9 437	5 262	49 569

Skumulowane inne dochody całkowite (OCI)	Wartość godziwa aktywów FVOCI	Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	Zyski i straty aktuarialne	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Razem
1 półrocze 2026					
Stan początkowy	252	241	(29)	-	464
Dochody całkowite	(33)	(230)	-	1	(262)
Stan końcowy	219	11	(29)	1	202
1 półrocze 2025					
Stan początkowy	(884)	(1 105)	(24)	(1)	(2 014)
Dochody całkowite	499	890	-	1	1 390
Stan końcowy	(385)	(215)	(24)	-	(624)

Noty przedstawione na stronach od 10 do 15 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 r.

Jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna	1 półrocze 2026	1 półrocze 2025
Zysk brutto	8 506	7 007
Zapłacony podatek dochodowy	(2 200)	(1 617)
Korekty razem:	(14 992)	(3 381)
Amortyzacja	556	553
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(4)	(5)
Wynik odsetkowy (z rachunku zysków i strat)	(11 483)	(11 536)
Odsetki otrzymane	10 106	10 856
Odsetki zapłacone	(2 910)	(3 939)
Dywidendy otrzymane	(597)	(493)
Zmiana stanu:		
należności od banków	1 192	(377)
pochodnych instrumentów zabezpieczających	58	(57)
pozostałych instrumentów pochodnych	32	(438)
papierów wartościowych	(4 907)	(1 801)
kredytów i pożyczek brutto	(22 689)	(12 178)
transakcji z przyrzeczeniem sprzedaży	(58)	807
aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	3	9
innych aktywów	346	(1 238)
skumulowanych ECL	547	179
skumulowanych odpisów na aktywa niefinansowe i rezerw	(223)	773
zobowiązań wobec Banku Centralnego	-	(2)
zobowiązań wobec banków	(643)	1 313
zobowiązań wobec klientów	14 852	10 798
transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(22)	-
wyemitowanych papierów wartościowych	285	(96)
zobowiązań podporządkowanych	4	-
innych zobowiązań	1 135	2 586
Inne korekty	(572)	905
Przepływy netto – działalność operacyjna	(8 686)	2 009
Działalność inwestycyjna	1 półrocze 2026	1 półrocze 2025
Wpływy z działalności inwestycyjnej	265 752	186 664
Wykup i sprzedaż papierów wartościowych FVOCI	253 353	170 445
Wykup papierów wartościowych AC	7 908	12 458
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych FVOCI	1 767	1 910
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych AC	2 101	1 337
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych oraz aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	14	21
Inne, w tym dywidendy	609	493
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(263 496)	(188 336)
Nabycie papierów wartościowych FVOCI	(248 313)	(167 636)
Nabycie papierów wartościowych AC	(14 747)	(20 422)
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(436)	(278)
Przepływy netto – działalność inwestycyjna	2 256	(1 672)

Noty przedstawione na stronach od 10 do 15 stanowią integralną część skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 r.

Działalność finansowa	1 półrocze 2026	1 półrocze 2025
Emisje dłużnych papierów wartościowych	2 959	5 302
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	(3 173)
Emisje obligacji podporządkowanych	2 140	-
Splata emisji obligacji podporządkowanych	(731)	-
Płatności zobowiązań z tytułu leasingu	(131)	(140)
Splata odsetek od zobowiązań finansowych	(616)	(620)
Przepływy netto – działalność finansowa	3 621	1 369
Przepływy pieniężne netto	1 półrocze 2026	1 półrocze 2025
Przepływy pieniężne netto	(2 809)	1 706
w tym z różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	47	(60)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	23 070	26 110
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	20 261	27 816

Informacje uzupełniające

1. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. (dalej **Sprawozdanie finansowe**) zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd 12 sierpnia 2026 r., po wcześniejszym przeglądzie przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej 11 sierpnia 2026 r. oraz przez Radę Nadzorczą 12 sierpnia 2026 r.

Zarząd oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedla w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku oraz jego wynik finansowy.

Bank sporządził sprawozdanie finansowe zgodnie z wymogami MSR 34. Nie obejmuje ono wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 r. (dalej sprawozdanie finansowe Banku za 2025 r.) oraz ze skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2026 r. (dalej sprawozdanie finansowe Grupy), w którym zaprezentowano szereg ujawnień mających również zastosowanie do sprawozdania finansowego Banku.

Sprawozdanie finansowe obejmuje okresy trzech i sześciu miesięcy zakończonych 30 czerwca 2026 r. oraz zawiera dane porównawcze za analogiczne okresy 2025 r., a w przypadku jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej – dane porównawcze na 31 grudnia 2025 r. Dane finansowe prezentowane są w milionach złotych polskich (PLN), o ile nie wskazano inaczej. Dane zostały zaokrąglone do pełnych milionów PLN.

Bank zastosował zasady rachunkowości oraz metody obliczeniowe zgodne z zastosowanymi w sprawozdaniu finansowym Banku za 2025 r., uwzględniając zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank oczekuje w pełnym roku obrotowym.

2. PAPIERY WARTOŚCIOWE

	30.06.2026	31.12.2025
Dłużne papiery wartościowe	243 894	236 086
bony pieniężne NBP	7 996	11 992
obligacje skarbowe PLN	184 090	172 444
obligacje skarbowe walutowe	151	4 859
bony skarbowe	900	1 138
obligacje korporacyjne PLN z gwarancjami Skarbu Państwa	11 336	9 008
obligacje komunalne PLN	16 915	16 981
obligacje korporacyjne PLN ¹	6 063	5 956
obligacje korporacyjne walutowe ²	15 856	13 183
hipoteczne listy zastawne	587	525
Kapitałowe papiery wartościowe	405	377
Razem przed korektą rachunkowości zabezpieczeń	244 299	236 463
Korekta rachunkowości zabezpieczeń	(19)	(18)
Razem	244 280	236 445
Kategorie wyceny:		
- PDO	964	371
- FVPL	400	377
- FVOCI	100 413	103 221
- AC	142 503	132 476

¹ w tym obligacje MIF w kwocie 2 782 mln PLN (na 31 grudnia 2025 r. 2 784 mln PLN).

² w tym obligacje MIF w kwocie 13 340 mln PLN (na 31 grudnia 2025 r. 10 812 mln PLN).

3. KREDYTY I POŻYCZKI

	30.06.2026	31.12.2025
na nieruchomości	124 655	116 331
konsumpcyjne	49 580	44 721
gospodarcze	120 285	111 939
Razem	294 520	272 991
Kategorie wyceny:		
- FVPL	1 968	1 933
- FVOCI	10 872	8 249
- AC	281 680	262 809

4. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

	30.06.2026	31.12.2025
Rachunki bieżące i O/N, w tym:	350 224	338 967
rachunki oszczędnościowe	93 153	100 618
Depozyty terminowe	118 050	114 693
Krótka pozycja w papierach wartościowych	123	84
Pozostałe zobowiązania	1 542	1 491
Razem przed korektą rachunkowości zabezpieczeń	469 939	455 235
Korekta rachunkowości zabezpieczeń	434	427
Razem	470 373	455 662

5. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

	30.06.2026	31.12.2025
Linie i limity kredytowe	92 800	93 089
Pozostałe	4 119	3 587
Razem finansowe, w tym:	96 919	96 676
- nieodwołalne	45 034	46 863
Gwarancje i poręczenia, w tym:	16 166	15 678
-nieodwołalne	12 609	13 071
-gwarancje wykonania	5 103	4 525
Razem wartość nominalna	113 085	112 354

Pozabilansowe zobowiązania otrzymane wg wartości nominalnej	30.06.2026	31.12.2025
Finansowe	98	253
Gwarancyjne	23 229	20 202
Razem	23 327	20 455

W 1 półroczu 2026 r. wartość zobowiązań pozabilansowych otrzymanych wzrosła głównie w wyniku zwiększenia wartości gwarancji wynikających z umowy zawartej pomiędzy Bankiem a Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK).

6. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ

Poziomy hierarchii wartości godziwej zgodnie z MSSF 13 dla instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej zaprezentowano w tabeli poniżej. Opis technik wyceny oraz danych wejściowych ujęto w sprawozdaniu finansowym Banku za 2025 r.

Aktywa i zobowiązania	30.06.2026				31.12.2025			
	Razem	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Instrumenty pochodne zabezpieczające	251	-	251	-	147	-	147	-
Pozostałe instrumenty pochodne	2 178	1	2 177	-	2 446	1	2 445	-
Papiery wartościowe	101 777	82 547	18 722	508	103 969	80 784	22 707	478
Kredyty i pożyczki	12 840	-	-	12 840	10 182	-	-	10 182
Razem aktywa	117 046	82 548	21 150	13 348	116 744	80 785	25 299	10 660
Instrumenty pochodne zabezpieczające	74	-	74	-	105	-	105	-
Pozostałe instrumenty pochodne	2 488	-	2 488	-	2 724	1	2 723	-
Krótką pozycją w papierach wartościowych	132	132	-	-	112	112	-	-
Razem zobowiązania	2 694	132	2 562	-	2 941	113	2 828	-

Analiza wrażliwości poziomu 3 wg scenariusza	30.06.2026		31.12.2025	
	pozytywnego	negatywnego	pozytywnego	negatywnego
Akcje Visa Inc. ¹	22	21	21	20
Pozostałe inwestycje kapitałowe ²	340	307	307	278
Obligacje korporacyjne ³	163	162	165	165
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12 820	12 861	10 163	10 203
- FVPL ²	1 958	1 979	1 922	1 945
- FVOCI ⁴	10 862	10 881	8 241	8 258

¹ współczynnik dyskonta dotyczącego przyszłych warunków zamiany akcji serii C na akcje zwykłe na poziomie odpowiednio 0%/100%

² zmiana wartości wyceny o +/-5%

³ zmiana spreadu kredytowego o +/- 10%

⁴ zmiana stopy o +/- 0,5 p.p.

Zmiany wartości godziwej na poziomie 3	1 półrocze 2026	1 półrocze 2025
Stan początkowy	10 660	12 273
Nabycie obligacji korporacyjnych	-	39
Wykup obligacji korporacyjnych	(2)	(6)
Udzielenie i zwiększenia zaangażowania w kredyty i pożyczki	3 836	532
Splata kredytów i pożyczek	(1 126)	(1 107)
Sprzedaż	-	(497)
Zaprzestanie ujmowania kredytów i pożyczek	(14)	(82)
Spisania kredytów i pożyczek	(29)	(32)
Wynik na instrumentach finansowych FVPL	21	25
Zmiana wyceny ujęta w OCI	(26)	(7)
Inne, w tym różnice kursowe	28	35
Stan końcowy	13 348	11 173

7. INSTRUMENTY FINANSOWE NIEWYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ

Opis technik wyceny oraz danych wejściowych ujęto w sprawozdaniu finansowym Banku za 2025 r.

	wartość bilansowa	wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
30.06.2026					
Kasa, środki w BC	15 551	3 647	11 904	-	15 551
Papiery wartościowe ¹	142 522	119 468	20 443	2 402	142 313
Kredyty i pożyczki	281 680	-	-	284 745	284 745
Zobowiązania wobec klientów ¹	469 816	-	-	469 724	469 724
Wyemitowane papiery wartościowe	19 214	-	19 410	-	19 410
Zobowiązania podporządkowane	7 694	-	7 814	-	7 814
31.12.2025					
Kasa, środki w BC	21 644	3 833	17 811	-	21 644
Papiery wartościowe ¹	132 494	110 206	19 446	2 683	132 335
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	262 809	-	-	265 631	265 631
Zobowiązania wobec klientów ¹	455 151	-	-	455 004	455 004
Wyemitowane papiery wartościowe	16 034	-	16 290	-	16 290
Zobowiązania podporządkowane	6 309	-	6 408	-	6 408

¹ bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej

Wartość bilansowa należności od banków, transakcji z przyrzeczeniem sprzedaży, innych aktywów finansowych, zobowiązań wobec BC, zobowiązań wobec banków, otrzymanych kredytów i pożyczek oraz innych zobowiązań finansowych stanowiła racjonalne przybliżenie ich wartości godziwej. Instrumenty te zaklasyfikowano do poziomu 2 hierarchii wartości godziwej, z wyjątkiem innych aktywów i zobowiązań finansowych, otrzymanych kredytów i pożyczek zaklasyfikowanych do poziomu 3.

8. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

	30.06.2026	31.12.2025 przekształcone	31.12.2025 opublikowane
Kapitał własny	53 182	55 635	55 635
Wyłączenia z kapitału własnego	(5 495)	(10 481)	(10 481)
Inne pomniejszenia funduszy własnych	(2 646)	(2 565)	(2 575)
Regulacje przejściowe CRR (art. 468) ¹	-	(303)	(303)
Wynik zaliczony do funduszy własnych ²	-	2 565	1 322
Kapitał Tier 1	45 041	44 851	43 598
Kapitał Tier 2 (dług podporządkowany)	3 837	4 499	4 499
Fundusze własne	48 878	49 350	48 097
Łączny wymóg kapitałowy:	21 678	20 346	20 445
Ryzyko kredytowe	18 283	17 017	17 116
Ryzyko operacyjne	3 229	3 207	3 207
Ryzyko rynkowe	74	61	61
Ryzyko CVA	92	61	61
Łączny współczynnik kapitałowy	18,04	19,40	18,82
Współczynnik kapitału Tier 1	16,62	17,64	17,06

¹ Przejściowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat od papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody (art. 468 CRR) obowiązywało do końca 2025 r.

² Kwota 1 322 mln PLN dotyczy części zysku za 2025 r. zaliczonej do funduszy własnych za zgodą KNF, a kwota 2 565 mln PLN pozostałej części zysku po zatwierdzeniu jego podziału przez ZWZ. Zgodnie z wytycznymi EBA zysk ujmowany jest w funduszach własnych na datę, której dotyczy, co skutkowało odpowiednim przeliczeniem funduszy własnych, wymogu z tytułu ryzyka kredytowego oraz pozostałych korekt regulacyjnych.

9. TRANSAKcje Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO

Transakcje zostały zawarte na warunkach nieodbiegających istotnie od warunków rynkowych.

Stan na koniec	Należności	w tym kredyty	Zobowiązania	Udzielone zobowiązania pozabilansowe
30.06.2026				
Jednostki zależne	37 790	36 850	543	9 961
Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	235	47	733	114
31.12.2025				
Jednostki zależne	36 418	35 149	773	11 557
Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	144	33	340	133
Wynik okresu	Przychody	w tym odsetki i prowizje	Koszty	w tym odsetki i prowizje
1 półrocze 2026				
Jednostki zależne	1 874	1 032	11	6
Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	605	532	136	75
1 półrocze 2025				
Jednostki zależne	2 145	1 273	33	29
Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	543	501	110	83

10. ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU, NA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Zdarzenia, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono sprawozdanie finansowe zostały opisane w nocie 30 „Zdarzenia, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono sprawozdanie finansowe” sprawozdania finansowego Grupy.

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU BANKU



Podpisano przez:
**Szymon
Midera**
2026-08-12
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Prezes Zarządu

Szymon Midera



Podpisano przez:
**Krzysztof
Dresler**
2026-08-12
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Dresler



Podpisano przez:
**Ludmiła
Falak-Cyniak**
2026-08-12
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Wiceprezes Zarządu

Ludmiła Falak-Cyniak



Podpisano przez:
**Piotr
Mazur**
2026-08-12
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Wiceprezes Zarządu

Piotr Mazur



Podpisano przez:
**Wojciech
Papierak**
2026-08-12
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Papierak

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Pol

Wiceprezes Zarządu

Michał Sobolewski



Podpisano przez:
**Piotr
Stolarczyk**
2026-08-12
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Wiceprezes Zarządu

Piotr Stolarczyk



Podpisano przez:
**Mariusz
Zarzycki**
2026-08-12
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Wiceprezes Zarządu

Mariusz Zarzycki

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH



Podpisano przez:
**Danuta
Szymańska**
2026-08-12
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Dyrektor Pionu Rachunkowości

Danuta Szymańska



Podpisano przez:
**Tomasz
Pol**
2026-08-12
Kwalifikowany podpis elektroniczny



Podpisano przez:
**Michał
Sobolewski**
2026-08-12
Kwalifikowany podpis elektroniczny